

2024년

알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2024.01.01 ~ 2024.12.31]

알지에이리인슈어런스컴퍼니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

[목 차]

I. 주요 경영현황 요약	3
II. 일반현황	5
III. 경영실적	9
IV. 재무에 관한 사항	12
V. 경영지표	30
VI. 위험관리	40
VII. 기타 경영현황	62
VIII. 재무제표	68
IX. 기타	69

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

[작성양식]

(단위 : 억 원, %, %p)

구 분		2024년도	2023년도	증 감
재무·손익	자 산	3,436	2,753	683
	부 채	934	599	335
	자 본	2,501	2,154	347
	당기순이익	353	155	198
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	204.55	200.24	4.31
	지급여력비율 (경과조치 후)	-	-	-
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	2.27	2.05	0.22
	영업이익률	11.16	6.43	4.73
	총자산이익률(ROA)	11.40	5.44	5.96
	자기자본이익률(ROE)	15.16	7.36	7.80

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능합니다. (전 생·손보사 공통사항)

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분	2024년도	2023년도	증 감
신계약률	-	-	-
효력상실 및 해약률	-	-	-
보험금지급률 (환급금 포함)	-	-	-
자산운용률	86.16	94.81	-8.66
유지율	13회차	-	-
	25회차	-	-
	37회차	-	-
	49회차	-	-
	61회차	-	-
	73회차	-	-
	85회차	-	-
금융소비자보호 실태평가 결과	7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급	2	2	0

- * 당 지점은 전업재보험사로서 '자산운용률' 및 '신용평가등급' 이외의 지표는 해당없습니다.
- * 신용평가등급은 보험업감독업무 시행세칙 별표 22에 따른 등급입니다.
- * 주요변동요인 : 총자산이 20%이상 증가한 반면 운용자산 증가율이 감소하여 자산운용율(운용자산/총자산)이 감소했습니다.

II . 일반현황

2-1. 선언문

저희 알지에이리인슈어런스컴퍼니는 2005년 4월 1일 영업을 개시하여, 여러분들의 성원과 함께 성장하여 영업 20년을 맞게 되었습니다. 지난 한 해 동안의 애정 어린 관심에 감사드리며, 앞으로 여러분들께 보다 만족스러운 서비스를 제공하기 위해, 한 발짝 더 다가서서 고객의 니즈를 충족시켜드릴 수 있는 회사가 되도록 노력하겠습니다. 아울러 본 공시는 정보이용자에게 저희 지점의 경영 전반에 관련된 내용을 알려드리기 위한 것으로, 관련 법규에 따라 사실에 근거하여 성실하게 작성하였습니다. 감사합니다.



2025년 3월 28일
알지에이리인슈어런스컴퍼니, 한국지점
CEO 신마이클성욱

2-2. 경영방침

1) 경영 이념

선별된 세계 시장의 우수한 회사들에게 생명 재보험과 상품개발 서비스를 제공하며, 효과적인 재보험 솔루션, 혁신적인 재보험 상품서비스, 그리고 우수한 임의재보험 계약심사 지원을 통해서 고객의 니즈에 부응

2) 경영 방침

고객에게 끝없이 노력하고, 고객서비스를 지속적으로 개선시키는 보험회사를 목표로 함

3) 경영 자세

고객에게 신뢰를 주는 경영

4) 경영 비전

고객들의 미래 번영과 발전을 위해 필수적이라고 여겨지는 상품, 서비스 및 아이디어를 지닌 세계적인 생명 재보험사의 선두주자 진입

2-3. 연혁·추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동 상황

2002. 07. 11	서울주재원 사무소 설치
2004. 11. 12	지점 예비허가 획득(금융감독위원회)
2004. 12. 20	한국지점 설립
2005. 01. 06	영업 기금 30억 도입
2005. 03. 25	한국지점 본허가 획득(금융감독위원회)
2005. 04. 01	영업 개시
2008. 03. 20 ~ 21	영업 기금 300억 도입
2009. 12. 23	영업 기금 50억 도입
2010. 06. 28	영업 기금 40억 도입
2011. 06. 24	영업 기금 100억 도입

2) 상호의 변경: 해당사항 없음

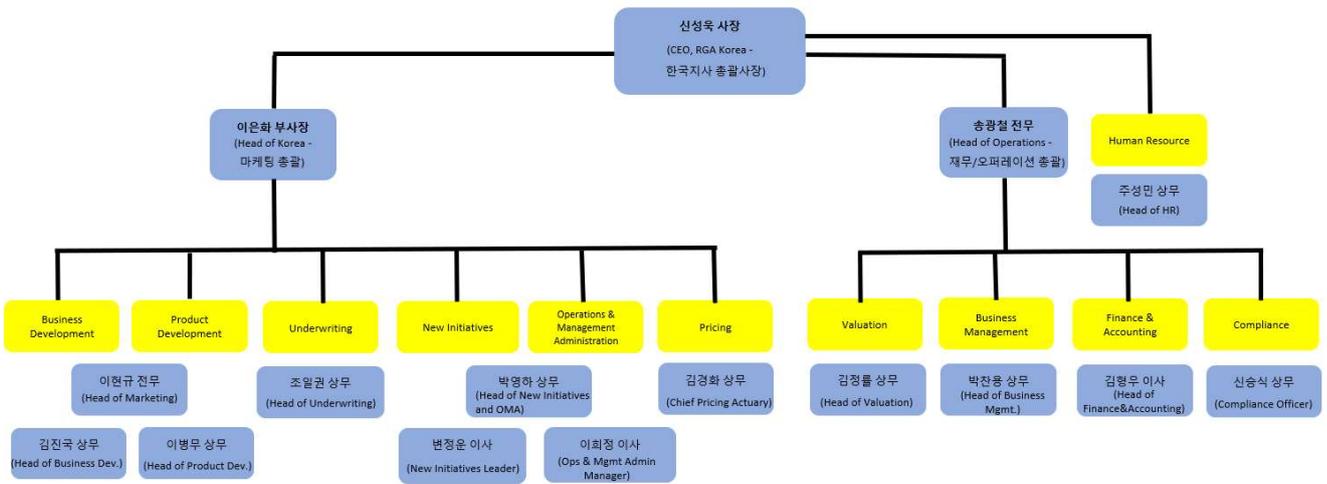
3) 합병 영업양수도: 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생: 해당사항 없음

2-4. 조직

2-4-1) 조직도 (2025년 2월 28일 기준)

당 지점의 조직은 한국지사 총괄사장 하에 마케팅 관련 부서 및 재무 및 오퍼레이션 관련 부서로 구성되어 있습니다.



2-4-2) 영업조직 : 해당사항 없음

2-5. 임직원현황

(2024년 : 2025년 2월 28일 기준 / 2023년 : 2024년 2월 29일 기준)

(단위 : 명)

구 분		2024년도	2023년도
임원	등기임원(사외이사포함)	1 (1)	1 (1)
	비등기임원	17	16
직원	정규직	50	52
	비정규직	17	19
합 계		85	88

2-6. 모집조직 현황 : 해당사항 없음

2-7. 자회사 : 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식 수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2005년 01월 06일		주	30	영업기금도입	30	
2008년 03월 20일		주	300	영업기금도입	330	
2009년 12월 23일		주	50	영업기금도입	380	
2010년 06월 28일		주	40	영업기금도입	420	
2011년 06월 24일		주	100	영업기금도입	520	

2-9. 대주주 : 해당사항 없음

2-10. 주식 소유 현황 : 해당사항 없음

2-11. 계약자 배당 : 해당사항 없음

2-12. 주주 배당 : 해당사항 없음

2-13. 주식매수선택권 부여내용 : 해당사항 없음

III. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구 분	2024년	2023년
보험수익	2,020	1,639
보험서비스비용	1,396	1,475
당기순이익	353	155
총자산	3,436	2,753

3-2. 요약 포괄손익계산서(총괄)

3-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년	증 감
보험 부문	보험손익	381	114	267
	(보험수익)	2,020	1,639	381
	(보험서비스비용)	1,396	1,475	-79
	(재보험수익)	657	688	-31
	(재보험서비스비용)	891	728	163
	(기타사업비용)	9	10	-1
투자 부문	투자손익	85	73	12
	(투자수익)	475	316	159
	(투자비용)	389	244	145
영업이익 (또는 영업손실)		466	186	135
영업외 부문	영업외손익	6	8	-2
	(영업외수익)	9	8	1
	(영업외비용)	2	0	2
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전손실)		472	194	278
법인세비용		120	39	81
당기순이익 (또는 당기순손실)		353	155	198

* 주요변동 요인 : 물량변경으로 인한 예실차 이익 증가와 CSM상각액, 후속손상 환입 금액 증가로 보험영업손익이 증가하였으며 유가증권의 순증에 따른 이자수익 증가로 투자손익이 증가하였습니다.

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

3-2-2) 일반회계와 감독회계의 차이

당 지점은 일반회계와 감독회계가 일치합니다.

IV. 재무에 관한 사항

4-1. 재무정보 요약사항 기술

이번 연도 영업이익은 466억원입니다. 영업이익 466억원 중 보험이익은 268억원이며, 투자이익은 85억원입니다. 영업외이익은 6억원입니다. 주요 원인은 물량변경으로 인한 예실차 이익증가와 후속손상 환입금액 증가입니다. 법인세는 120억원이며 영업이익에서 영업외 이익을 가산하고 법인세를 차감한 당기순이익은 353억원입니다.

보험이익의 주요 원인은 예정 보험금 대비 실제 보험금 차이가 -24억원이고, 예정사업비 대비 실제 사업비 차이는 127억원입니다. 보험계약마진은 총 5,571 억원 중 3.7%인 205억원이 상각되어 수익으로 인식하였고 위험조정은 총 743억원 중 2.4%인 17억원이 상각되어 수익으로 인식되었습니다. 투자이익은 이자 수익 및 비용 26억원 등입니다.

영업외이익의 주요 원인은 언더라이팅 컨설팅 수수료입니다.

자산은 3,436억원이며 이 중 운용자산은 2,960억원으로 현금및예치금 580억원, 채권 2,380억원입니다.

자산의 주요 변동원인은 보험거래 정산, 채권순매수로 인한 운용자산 증가 및 금리하락에 따른 채권 평가액 증가입니다.

보험부채는 최선추정부채 -5,892억원, 위험조정743 억원, 보험계약마진5,366 억원입니다. 전분기 대비 최선추정부채의 주요변동원인은 계리적 가정 중 위험률 -76억원, 해지율 -1,022억원, 사업비율 -1,233억원 등입니다. 경제적 가정인 할인율은 47억원입니다.

보험계약마진의 주요 변동 원인은 신계약 179억원, 물량변경 198억원, 가정변경 2,331억원, 상각액 205억원 등입니다.

자본은 2,501억원이며 이중 자본금 520억원, 이익잉여금 2,448억원, 기타포괄손익누계액 -467억원 등으로 구성됩니다. 이익잉여금 변동원인은 물량변경과 가정변경으로 인한 예실차 이익의 증가에 주로 기인한 보험영업이익의 증가로 당기순이익이 증가하였습니다.

4-2. 요약 재무상태표(총괄)

4-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (2024년)		전년 동기 (2023년)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	580	16.88	573	20.81
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-
	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	2,380	69.27	2,038	74.03
	매도가능금융자산	-	-	-	-
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	-
	관계 · 종속기업 투자주식	-	-	-	-
	대 출 채 권	-	-	-	-
	부 동 산	-	-	-	-
	비 운 용 자 산	476	13.85	143	5.19
	기 타 자 산	-	-	-	-
	특 별 계 정 자 산	-	-	-	-
	자 산 총 계	3,436	100.00	2,753	100.00
부 채	책 임 준 비 금	590	17.17	385	13.98
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	-
	기 타 부 채	345	10.04	215	7.81
	특 별 계 정 부 채	-	-	-	-
부 채 총 계	934	27.18	599	21.76	
자본	자 본 총 계	2,501	72.79	2,154	78.24
부 채 와 자 본 총 계	3,436	100.00	2,753	100.00	

* 주요변동요인 : 예금 및 유가증권도 증가하였으나, 보험계약자산의 증가로 인한 비운용 자산이 크게 증가하였습니다. 책임준비금 증가와 기타부채 중 사무실 계약으로 인한 리스부채가 증가하였습니다.

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

4-2-2) 일반회계와 감독회계의 차이

당 지점은 일반회계와 감독회계가 일치합니다.

4-3. 대출채권 운용 : 해당사항 없음

4-4. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액1)	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	-
		출 자 금	-
		채 권	-
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
		기타유가증권	-
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	-
		출 자 금	-
		채 권	2,380
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	-
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
		기타유가증권	-
	관계, 종속기업 투자주식(D)	주 식	-
		출 자 금	-
		기 타	-
	소 계(A+B+C+D)		2,380
특별계정	주 식	-	
	채 권	-	
	수 익 증 권	-	
	해외유가증권	-	
	기타유가증권	-	
	소 계	-	
합 계		2,380	26

4-5. 부동산 보유현황 : 해당사항 없음

4-6. 보험계약부채 및 가정 관련 현황

4-6-1) 보험계약부채 및 자산 현황

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년
일반 계정	보험계약부채	130	172
	보험계약자산	372	82
	재보험계약자산	-	-
	재보험계약부채	460	212
	투자계약부채	-	-
특별 계정	계약자적립금	-	-

4-6-2) 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

<2024년>

(단위 : 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분접근법
			최선추정 부채	위험조정	보험계약 마진	최선추정 부채	위험조정	보험계약 마진	
장기손해	Non-Par	유배당사망	-	-	-	-	-	-	-
		무배당사망	-1,473	149	1,097	-	-	-	-
		유배당건강	-	-	-	-	-	-	-
		무배당건강	-9,237	993	7,208	-	-	-	-
		유배당상해	-	-	-	-	-	-	-
		무배당상해	-3	2	27	-	-	-	-
		유배당질병	-	-	-	-	-	-	-
		무배당질병	-1,488	208	968	-	-	-	-
		유배당재물	-	-	-	-	-	-	-
		무배당재물	-	-	-	-	-	-	-
		유배당연금·저축	-	-	-	-	-	-	-
		무배당연금·저축	-	-	-	-	-	-	-
		자신연계형 연금저축	-	-	-	-	-	-	-
		유배당복합	-	-	-	-	-	-	-
		무배당복합	-	-	-	-	-	-	-
		유배당기타	-	-	-	-	-	-	-
		무배당기타	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-
		일반	-4	1	1	-	-	-	
		자동차	-	-	-	-	-	-	
		합계	-12,204	1,353	9,301	-	-	-	

전기말 및 당기말 기준 당 지점이 보유한 모든 보험계약은 Non-Par (금리확정형)이며, 일반 모형을 적용하여 평가하였습니다.

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분접근법
			최선추 정 부채	위험 조정	보험계 약 마진	최선추 정 부채	위험 조정	보험계 약 마진	
장기 손해	Non -Par	유배당사망	-	-	-	-	-	-	-
		무배당사망	-1,250	150	1,004	-	-	-	-
		유배당건강	-	-	-	-	-	-	-
		무배당건강	-5,337	731	3,820	-	-	-	-
		유배당상해	-	-	-	-	-	-	-
		무배당상해	-2	2	25	-	-	-	-
		유배당질병	-	-	-	-	-	-	-
		무배당질병	-1,139	150	722	-	-	-	-
		유배당재물	-	-	-	-	-	-	-
		무배당재물	-	-	-	-	-	-	-
		유배당연금·저축	-	-	-	-	-	-	-
		무배당연금·저축	-	-	-	-	-	-	-
		자산연계형 연금저축	-	-	-	-	-	-	-
		유배당복합	-	-	-	-	-	-	-
		무배당복합	6	-	-	-	-	-	-
		유배당기타	-	-	-	-	-	-	-
		무배당기타	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-
		일반			6	1	-	-	-
자동차			-	-	-	-	-	-	
합계			-7,715	1,034	5,571	-	-	-	

전기말 및 당기말 기준 당 지점이 보유한 모든 보험계약은 Non-Par (금리확정형)이며, 일반 모형을 적용하여 평가하였습니다.

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

4-6-3) 보험부채 변동내역

① 계리적 가정

<2024년>

(단위 : 억원)

구분	회사계		
	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	-4,337	360	3,886
신계약	-688	144	544
신계약외 변동	-3,649	216	3,342
가정변경효과	-3,101		3,101
해지율 가정 변경	-1,945		1,945
위험률 가정 변경	-155		155
사업비율 가정 변경	-1,001		1,001
기타가정 변경	-		-
물량차이 및 투자요소 예실차 등	-548	216	332
손실요소			-91

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

구분	회사계		
	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	-3,728	428	3,386
신계약	-1,332	187	1,144
신계약외 변동	-2,396	241	2,242
가정변경효과	-1,551		1,551
해지율 가정 변경	-1,178		1,178
위험률 가정 변경	-363		363
사업비율 가정 변경	-10		10
기타가정 변경			
물량차이 및 투자요소 예실차 등	-845	241	604
손실요소			87

주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

② 보험계약마진 상각

<2024년>

(단위 : 억원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
Non-Par	유배당사망	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당사망	39	38	37	37	36	35	35	34	34	33	156	140	120	96	228	1,097
	유배당건강	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당건강	301	294	286	279	271	264	258	252	246	239	1,101	937	766	591	1,122	7,208
	유배당상해	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당상해	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	4	27
	유배당질병	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당질병	57	53	49	45	42	39	37	35	33	32	140	112	88	67	137	968
	유배당재물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당재물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유배당연금 ·저축	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당연금 ·저축	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	자산연계형 연금저축	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유배당복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유배당기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		399	387	374	362	351	341	331	322	313	305	1,400	1,190	976	757	1,492	9,300

주) 원수보험 및 수재보험계약의 보험계약마진에 대하여 작성되었습니다. 각 시점별 상각액은 보험계약 서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자 부리 효과를 차감 반영한 순상각금액입니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
Non-Par	유배당사망	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당사망	40	40	39	38	38	37	36	35	34	33	154	131	103	72	174	1,004
	유배당건강	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당건강	176	170	164	159	153	148	143	138	134	130	584	484	389	296	552	3,820
	유배당상해	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당상해	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	1	3	25
	유배당질병	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당질병	42	39	37	35	33	31	30	28	27	26	112	86	65	47	84	722
	유배당재물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당재물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유배당연금 ·저축	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당연금 ·저축	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	자산연계형 연금저축	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유배당복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유배당기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무배당기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	260	251	242	233	225	217	210	203	196	190	854	703	558	416	813	5,571	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 보험계약마진에 대하여 작성되었습니다. 각 시점별 상각액은 보험계약서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자 부리 효과를 차감 반영한 순상각금액입니다.

4-6-4) 최적가정

① 보험금 예실차비율

(단위 : %, %p)

구분	예상손해율 (A)	실제손해율 (B)	보험금 예실차비율(C=A-B)
2024년	86	87	-1
2023년	85	91	-6

주1) 회사 손익계산서 수준에서의 해당 보고기간 보험금 예실차비율이며, 원수보험 및 수재보험계약에 대하여 작성되었습니다.

주2) 예상손해율 = 해당기간 예상보험금 ÷ 해당기간 실제위험보험료

주3) 실제손해율 = (해당기간 발생보험금 + 해당기간 발생사고요소조정) ÷ 해당기간 실제위험보험료

② 위험보험료 대비 예상보험금

<2024년>

(단위 : 억원, %)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	현재가치	
합계	예상보험금(A)		5,222	5,195	4,983	4,782	4,541	4,272	4,049	3,888	3,791	3,674	17,397	15,666	14,083	12,245	31,136	77,100	
	위험보험료(B)		5,925	5,869	5,618	5,396	5,119	4,827	4,578	4,405	4,310	4,206	20,101	18,634	17,334	15,551	40,453	90,965	
	비율(A/B)		88	89	89	89	89	89	88	88	88	87	87	84	81	79	77	85	
No n-Par	무배당사망	예상보험금(A)	293	273	271	263	256	247	238	234	230	229	1,117	1,118	1,160	1,083	3,508	5,277	
		위험보험료(B)	361	350	343	345	335	325	315	311	305	303	1,486	1,468	1,493	1,367	4,418	6,855	
		비율(A/B)	81	78	79	76	76	76	76	75	75	76	75	75	76	78	79	79	77
	무배당건강	예상보험금(A)	3,694	3,728	3,622	3,529	3,442	3,330	3,152	3,057	3,002	2,980	14,304	12,967	11,549	10,010	24,488	60,506	
		위험보험료(B)	4,152	4,158	4,037	3,934	3,833	3,690	3,516	3,411	3,362	3,348	16,262	15,265	14,220	12,843	32,450	70,998	
		비율(A/B)	89	90	90	90	90	90	90	90	89	89	88	85	81	78	75	85	
	무배당상해	예상보험금(A)	11	10	10	10	11	11	11	11	11	12	12	43	17	16	14	42	153
		위험보험료(B)	12	11	11	11	12	12	12	12	13	13	13	44	14	13	12	39	159
		비율(A/B)	90	92	92	91	90	91	90	91	91	91	93	98	116	126	124	107	96
	무배당질병	예상보험금(A)	1,225	1,184	1,079	980	833	704	648	585	547	453	1,934	1,564	1,357	1,138	3,098	11,162	
		위험보험료(B)	1,401	1,350	1,227	1,106	939	800	735	671	630	542	2,309	1,886	1,608	1,330	3,546	12,953	
		비율(A/B)	87	88	88	89	89	88	88	87	87	84	84	83	84	86	87	86	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

<2023년>

(단위 : 억원, %)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	현재가치
합계	예상보험금(A)	4,432	4,313	4,139	3,971	3,798	3,684	3,523	3,321	3,182	3,092	3,0427	14,427	12,365	10,742	8,940	21,028	57,375
	위험보험료(B)	5,029	4,882	4,687	4,489	4,303	4,162	3,979	3,761	3,612	3,519	3,5517	16,517	14,507	13,020	11,194	27,065	67,000
	비율(A/B)	88	88	88	88	88	89	89	88	88	88	88	87	85	83	80	78	86
No n-Par	무배당사망	예상보험금(A)	316	300	295	297	292	289	285	278	275	270	1,336	1,311	1,300	1,138	2,847	5,248
		위험보험료(B)	384	375	371	369	376	373	368	362	359	355	1,757	1,724	1,684	1,425	3,204	6,699
		비율(A/B)	82	80	79	81	78	78	78	77	76	76	76	76	76	77	80	89
	무배당건강	예상보험금(A)	3,251	3,224	3,112	3,003	2,906	2,821	2,699	2,550	2,464	2,408	11,113	9,505	8,182	6,802	15,883	43,717
		위험보험료(B)	3,647	3,591	3,466	3,340	3,233	3,130	2,992	2,831	2,737	2,680	12,442	10,953	9,860	8,609	21,232	50,480
		비율(A/B)	89	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	89	87	83	79	75
	무배당상해	예상보험금(A)	12	11	11	11	11	11	11	12	12	12	52	18	17	14	35	153
		위험보험료(B)	13	12	12	12	12	12	13	13	13	13	54	16	14	11	30	159
		비율(A/B)	90	92	93	92	92	91	91	91	91	92	97	115	126	126	115	96
	무배당질병	예상보험금(A)	842	778	720	660	589	562	528	482	431	402	1,926	1,530	1,243	985	2,263	8,247
		위험보험료(B)	980	904	837	767	682	647	607	555	504	471	2,264	1,814	1,463	1,149	2,598	9,657
		비율(A/B)	86	86	86	86	86	87	87	87	86	85	85	84	85	86	87	85
	무배당복합	예상보험금(A)	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
		위험보험료(B)	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
		비율(A/B)	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

③ 예정유지비 대비 예상유지비 등

<2024년>

(단위 : 억원, %)

구분	포트리플리언	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	현재가치	
합계		예상유지비 등(A)	146	135	125	117	108	100	92	86	81	77	335	269	215	168	372	1,559	
		예상보험료(B)	5,925	5,869	5,618	5,396	5,119	4,827	4,578	4,405	4,310	4,206	20,101	18,634	17,334	15,551	40,453	90,965	
		비율(A/B)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	
No n-Par	무배당기간	예상유지비 등(A)	9	8	8	7	7	6	6	6	5	5	23	19	16	12	28	103	
		예상보험료(B)	361	350	343	345	335	325	315	311	305	303	1,486	1,468	1,493	1,367	4,418	6,855	
		비율(A/B)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	
	무배당기간	예상유지비 등(A)	102	96	90	86	81	77	71	67	64	62	274	222	177	139	305	1,208	
		예상보험료(B)	4,152	4,158	4,037	3,934	3,833	3,690	3,516	3,411	3,362	3,348	16,262	15,265	14,220	12,843	32,450	70,998	
		비율(A/B)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	
	약정보험료	예상유지비 등(A)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	3
		예상보험료(B)	12	11	11	11	12	12	12	13	13	13	44	14	13	12	39	159	
		비율(A/B)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	
	무배당연료	예상유지비 등(A)	34	31	27	24	20	16	15	13	12	10	38	28	22	17	39	245	
		예상보험료(B)	1,401	1,305	1,227	1,106	939	800	735	671	630	542	2,309	1,886	1,608	1,330	3,546	12,953	
		비율(A/B)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

주) 당 지점은 전업재보험사로서 예정유지비 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

<2023년>

(단위 : 억원, %)

구분	포트리플리노	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	현재가치	
합계		예상유지비 등(A)	139	135	130	124	119	115	110	104	100	97	457	401	360	310	749	1,854	
		예상보험료(B)	5,029	4,882	4,687	4,489	4,303	4,162	3,979	3,761	3,612	3,519	16,517	14,507	13,020	11,194	27,065	67,000	
		비율(A/B)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
No n-Par	무배당사망	예상유지비 등(A)	11	10	10	10	10	10	10	10	10	10	49	48	47	39	89	185	
		예상보험료(B)	384	375	371	369	376	373	368	362	359	355	1,757	1,724	1,684	1,425	3,204	6,699	
		비율(A/B)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
	무배당건강	예상유지비 등(A)	101	99	96	92	89	87	83	78	76	74	344	303	273	238	587	1,396	
		예상보험료(B)	3,647	3,591	3,466	3,340	3,233	3,130	2,992	2,831	2,737	2,680	12,442	10,953	9,860	8,609	21,232	50,480	
		비율(A/B)	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	
	무배당장애행	예상유지비 등(A)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	4
		예상보험료(B)	13	12	12	12	12	12	13	13	13	13	54	16	14	11	30	159	
		비율(A/B)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
	무배당질병	예상유지비 등(A)	27	25	23	21	19	18	17	15	14	13	63	50	40	32	72	267	
		예상보험료(B)	980	904	837	767	682	647	607	555	504	471	2,264	1,814	1,463	1,149	2,598	9,657	
		비율(A/B)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
	무배당부합	예상유지비 등(A)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		예상보험료(B)	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
		비율(A/B)	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.
 주) 당 지점은 전업재보험사로서 예정유지비 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

4-6-5) 가정민감도

① 보험위험

<2024년>

(단위 : 억원)

구분	충격 수준	기준금액		변동금액		이익 및 자본 영향 (세전)	
		이행 현금흐름	보험 계약마진	이행 현금흐름	보험 계약마진	당기손익	기타 포괄손익
사망률	3.27% 증가	-10,851	9,301	251	- 250	- 1.33	-
장해질병 (정액보상)	3.40% 증가			1,083	- 974	- 108.58	-
장해질병 (실손보상)	2.62% 증가						
장기재물기타	4.19% 증가			-	-	-	-
해지율 (상승)	9.16% 증가			597	- 592	- 5.32	-
해지율 (하락)	9.16% 감소			- 653	653	-	-
사업비 (수준)	2.62% 증가			69	- 67	- 1.83	-
사업비 (인플레이션)	0.26%p						

주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대한 민감도 분석이며, 계리적 가정의 충격 수준은 감독기준상 위험조정 산출기준(신뢰수준 75%)을 준용하였습니다.

주2) 당기손익 영향은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는 최선추정부채 증가분을 의미합니다.

주3) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

구분	충격 수준	기준금액		변동금액		이익 및 자본 영향 (세전)	
		이행 현금흐름	보험 계약마진	이행 현금흐름	보험 계약마진	당기손익	기타 포괄손익
사망률	3.27% 증가	- 7,715	5,571	170	- 162	- 8.84	-
장해질병 (정액보상)	3.40% 증가			808	- 728	- 80.36	-
장해질병 (실손보상)	2.62% 증가						
장기재물기타	4.19% 증가			-	-	-	-
해지율 (상승)	9.16% 증가			498	- 487	- 10.83	-
해지율 (하락)	9.16% 감소			- 543	544	- 0.83	-
사업비 (수준)	2.62% 증가			49	- 46	- 2.38	-
사업비 (인플레이션)	0.26%p						

- 주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대한 민감도 분석이며, 계리적 가정의 충격 수준은 감독기준상 위험조정 산출기준(신뢰수준 75%)을 준용하였습니다.
- 주2) 당기손익 영향은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는 최선추정부채 증가분을 의미합니다.
- 주3) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

② 금리위험

(단위 : 억원)

구분	구분단위		당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)
2024년	100bp 상승	금융자산	-	-102
		보험계약	-	1,543
		출재보험계약	-	691
	100bp 하락	금융자산	-	56
		보험계약	-	1,856
		출재보험계약	-	831
2023년	100bp 상승	금융자산	-	-141
		보험계약	-	862
		출재보험계약	-	439
	100bp 하락	금융자산	-	15
		보험계약	-	1,022
		출재보험계약	-	520

- 주1) 보험계약(원수보험 및 수재보험) 및 출재보험계약의 경우 잔여보장요소 관련 영향입니다.
- 주2) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

4-6-6) 무·저해지상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항 : 해당사항 없음

4-7. 외화자산·부채

4-7-1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2024년	2023년	증 감
자 산	예 치 금	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	-	-	-
	자 산 총 계	-	-	-
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	2,243	1,604	639
	부 채 총 계	2,243	1,604	639

* 주요변동요인 : 환율변동과 관계사 미지급금 증가로 외화부채가 증가하였습니다.

4-7-2) 국가별 주요자산운용 현황 : 해당사항 없음

4-8. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2024년	2023년
대 손 충 당 금	-	-
일 반 계 정	-	-
특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금	-	-
일 반 계 정	-	-
특 별 계 정	-	-
합 계	-	-
일 반 계 정	-	-
특 별 계 정	-	-
대 손 상 각 액	-	-
일 반 계 정	-	-
특 별 계 정	-	-

4-9. 부실대출채권 현황 : 해당사항 없음

4-10. 계약현황 : 해당사항 없음

4-11. 재보험 현황

4-11-1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당반기 (24.4Q)	직전 반기 (24.2Q)	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	2,675	2,578	2,675
		수재보험금	1,823	1,856	1,823
		수재보험수수료	198	566	198
		수재차액(A)	654	156	654
내	출재	출재보험료	-	-	-
		출재보험금	-	-	-
		출재보험수수료	-	-	-
		출재차액(B)	-	-	-
순수지 차액 (A+B)		654	156	654	

* 주요변동요인 : 당 지점은 전업재보험사로서 하반기에 전반적인 수재보험의 정산서 수령 증가 및 거래 증가로 재보험수지가 증가하는 효과가 있어 상반기와 대비시 감소 경향을 보이거나, 1년 기준으로 한 평균적인 순수지 차액은 큰 차이가 없습니다.

4-11-2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당반기 (24.4Q)	직전 반기 (24.2Q)	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
외	출재	출재보험료	1341	1,292	1341
		출재보험금	912	928	912
		출재보험수수료	137	316	137
		출재차액(B)	-292	-48	-292
순수지 차액 (A+B)		-292	-48	-292	

* 주요변동요인 : 국외재보험거래는 국내수재보험의 50%를 비례재보험으로 체결. 전반적인 하반기 수재물량 증가에 비례한 출재거래증가 효과이며, 1년 기준으로 한 재보험거래 평균적인 순수지 차액은 큰 차이가 없습니다.

V. 경영지표

5-1. B/S상의 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
자본총계	2,501	2,669	2,420
자본금	520	520	520
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	2,448	2,341	2,224
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	- 467	- 192	- 324

* 주요변동요인 : 보험영업에서 발생한 당기순이익으로 인하여 이익잉여금이 지속적으로 증가하고 있습니다.

5-2. 지급여력비율

5-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시에도 보험계약자에 대한 지급의무를 이행할 수 있는지 나타내는 건전성 지표입니다. 2023년부터 지급여력비율 산출기준은 RBC제도에서 신지급여력제도(K-ICS)로 변경되었습니다.

1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS제도에서는 자산과 부채를 공정가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 충격 시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다.

2) 산출방법 개요

K-ICS 제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 '지급여력금액'과 '지급여력기준금액'으로 구성됩니다.

- 지급여력금액

보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

- 지급여력기준금액

보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_i \sum_j \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별위험액}_i \times \text{개별위험액}_j} + \text{운영위험액}$$

- 상관계수는 다음의 표와 같습니다.

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1			
일반손해	0	1		
시장	0.25	0.25	1	
신용	0.25	0.25	0.25	1

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
경과 조치 전	지급여력비율	204.55	198.31	200.01
	지급여력금액	6,219	4,978	4,328
	지급여력기준금액	3,040	2,510	2,164
경과 조치 후	지급여력비율	204.55	198.31	200.01
	지급여력금액	6,219	4,978	4,328
	지급여력기준금액	3,040	2,510	2,164

- * 주요변동요인 : 신계약의 유입 및 보험업감독업무시행세칙에 따른 무저해지 상품의 계리적 가정 변경등에 의하여 지급여력금액과 지급여력기준금액 모두 상승하였으며, 지급여력비율은 소폭 상승하였습니다.
- * 당 지점은 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일합니다.

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
[운용자산]	2,960	2,812	2,632
현금및예치금	580	536	487
유가증권	2,380	2,276	2,145
- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,380	2,276	2,145
- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	-	-	-
- 개인대출	-	-	-
- 기업대출	-	-	-
- 보험계약대출 ^{주1)}	-	-	-
부동산	-	-	-
[비운용자산]	- 4,945	- 4,064	- 3,798
재보험자산	- 5,041	- 4,131	- 3,843
기타비운용자산	96	67	45
[특별계정자산 ^{주2)}	-	-	-
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
자산총계	- 1,985	- 1,252	- 1,166
[부채]			
책임준비금	- 9,615	- 7,221	- 6,303
- 현행추정부채	- 10,904	- 8,284	- 7,214
1. 생명-장기손해보험	- 10,900	- 8,280	- 7,221
2. 일반손해보험	- 4	- 4	8
- 위험마진	1,289	1,063	911
1. 생명-장기손해보험	1,289	1,063	911
2. 일반손해보험	0	0	0
기타부채	1,412	991	808
특별계정부채	-	-	-
- 책임준비금	-	-	-
- 기타부채	-	-	-
- 일반계정미지급금	-	-	-
부채총계	- 8,203	- 6,230	- 5,494
[자본]			
1. 보통주	520	520	520
2. 보통주 이외의 자본증권			
3. 이익잉여금	2,448	2,341	2,224
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	- 467	- 192	- 324
6. 비지배지분			
7. 조정준비금	3,718	2,309	1,908
자본총계	6,219	4,978	4,328
부채 및 자본 총계	1,984	1,252	1,166

* 주요변동요인 : 신계약 유입 및 무저해지 상품에 대한 보험업감독업무시행세칙 개정
 따라 현행 추정부채의 금액이 크게 감소했으며 이에 따라 조정 준비금 등 자본이 증
 가했습니다.

5-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

2023년 지급여력제도의 변경(RBC→K-ICS)에 따라 급격한 지급여력비율 변동을 완화하고자 금융당국은 최대 2032년까지 K-ICS 기준 일부를 완화(이하 '경과조치')하여 적용할 수 있도록 하였습니다. 경과조치는 모든 회사에 공통적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택 적용하는 조치로 구분됩니다. 당사의 경과조치 적용 사항은 다음과 같습니다.

구 분	경과조치의 종류		적용여부	
공통적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)	○	
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장	○	
선택적용	가용자본	시가평가로 인한 자본감소분 점진적 인식(TAC)	X	
	요구자본	신규도입 위험	신규 보험위험 전진적 인식(TIR)	X
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	X
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		X	

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	6,219	4,978	4,328
기본자본 ^{주2)}	6,219	4,978	4,328
보완자본			
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6+7)	6,219	4,978	4,328
1. 보통주	520	520	520
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	2,448	2,341	2,224
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	- 467	- 192	- 324
6. 비지배지분			
7. 조정준비금	3,718	2,309	1,908
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	-	-	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	-	-	-
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	3,040	2,510	2,164
I. 기본요구자본	3,840	3,169	2,732
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	651	489	399
1. 생명장기손해보험 위험액	3,273	2,727	2,348
2. 일반손해보험위험액	-	1	1
3. 시장위험액	926	662	523
4. 신용위험액	99	88	82
5. 운영위험액	193	179	177
II. 법인세조정액	800	659	568
III. 기타 요구자본(1+2+3)	-	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	-	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	204.55	198.31	200.01

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	204.55	204.55
지급여력금액	621,862	621,862
기본자본	621,862	621,862
보완자본	-	-
보완자본 한도 적용 전	621,862	621,862
보완자본 한도	-	-
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분		
(기발행 신종자본증권)		
(기발행 후순위채무)		
지급여력기준금액	304,016	304,016

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

* 당 지점은 자본감소분 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일합니다.

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

* 당 지점은 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일합니다.

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

* 당 지점은 주식위험(또는 금리위험) 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일합니다.

5-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (24.4Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	204.55	200.24	—
	지급여력금액	6,219	4,092	—
	지급여력기준금액	3,040	2,043	—
경과 조치 후	지급여력비율	204.55	200.24	—
	지급여력금액	6,219	4,092	—
	지급여력기준금액	3,040	2,043	—

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능합니다. (전 생·손보사 공통사항)

* 당 지점은 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일합니다.

5-2-4) K-ICS 외부검증보고서 및 주석사항 : 별첨 K-ICS 외부검증보고서 참조

5-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (24.4Q)	직전분기 (24.3Q)
이익잉여금		2,448	2,341
대손준비금		-	-
비상위험준비금		253	253
해약환급금준비금		-	-
보증준비금		-	-

* 주요변동요인 : 해약환급금준비금은 해당사항이 없으며, 비상위험준비금은 적립한도를 초과하여 추가 적립액이 발생하지 않았습니다.

5-4. 자산건전성

[부실자산비율]

(단위: 억원, %, %p)

구 분	연도 (2024)	연도 (2023)	전년대비 증감
가중부실자산(A)			
자산건전성 분류대상자산(B)	2,414	2,079	335
비율(A/B)			

* 주요변동요인 : 가중부실자산 없음

5-5. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	연도 (2024)	연도 (2023)	증감
투자이익(A)	62	50	12
경과운용자산(B)	2,754	2,445	309
(1) 운용자산이익률(A/B)	2.27	2.05	0.22
(2) 영업이익률	11.16	6.43	4.73
(3) 총자산수익률(ROA)	11.40	5.44	5.96
(4) 자기자본수익률(ROE)	15.16	7.36	7.80

* 영업이익률 : 보험업감독업무시행세칙 개정(2024.6.26.)에 따라 해당 분기와 전년 동기 산식 및 산정방식 상이

* 주요변동요인 : 수재보험거래의 정산으로 인하여 운용자산 (채권 및 예금)이 증가하였으며, 보험계약자산 또한 지속 증가하여 보험금융수익 증가로 영업이익률이 증가 했습니다. 전년도 대비 투자요소 예실차의 이익전환 및 사업비 예실차 이익의 증가에 주로 기인한 보험영업이익 증가로 ROA 및 ROE가 개선되었습니다.

5-6. 유동성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		연도 (2024)	연도 (2023)	증감
	유동성자산(A)	3,436	2,753	-912
	평균지급보험금(B)	920	749	171
(1) 유동성 비율(A/B)		373.52	367.49	6
	가용 유동성(C)	2,933	2,585	349
	조달 필요금액(D)	238	922	-684
(2) 유동성 커버리지 비율(C/D)		1,234.40	280.42	953.98

5-7. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	신용평가기관명		신용평가기관명		신용평가기관명	
	장 기	단 기	장 기	단 기	장 기	단 기
2024.12.31	AA-		A1		A+	
2023.12.31	AA-		A1		A+	
2022.12.31	AA-		A1		A+	

VI. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

당 지점은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크 등 중요한 리스크의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 당 지점의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 리스크를 관리하는 포트폴리오정책을 수립하여 운영하고 있습니다.

② 전략

당 지점은 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합 리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

③ 절차

가. 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영 리스크를 중요한 리스크로 인식하며 보험, 금리, 신용, 시장 및 유동성리스크는 재무리스크로, 운영 리스크는 비재무 리스크로 분류하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

보험, 신용, 시장, 운영 리스크 등 유형별 리스크에 대하여 금융감독원의 K-ICS (KoreaInsurance Capital Standard) 기준의 리스크량과 Value at Risk(최대손실예상액) 방식 등으로 계량화한 내부모형 기준의 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

다. 위험의 통제

당 지점의 리스크의 회피, 수용, 전가 또는 경감하기 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하며 운영합니다.

라. 위험의 모니터링/보고

당 지점의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 지점 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 주기별로 상시 모니터링하고 있고 이상징후 발견 시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

6-1-2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

위험기준 자기자본 제도는 보험회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도입니다. 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율은 요구자본 대비 가용자본의 비율을 의미합니다.

요구자본은 장기손해보험, 일반손해보험, 신용, 시장, 운영리스크에 분산효과를 고려하여 산출하며, K-ICS기준 순자산에 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

감독당국에서는 건전성감독기준 재무제표기준에 의한 지급여력비율 100% 이상 유지를 의무화하고 있으며, 지급여력비율이 100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기시정 조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다.

경영개선권고 (100% ~ 50%)	자본금의 증액 또는 감액, 신규업무 진출 제한 등
경영개선요구 (50% ~ 0%)	임원진 교체요구, 영업의 일부정지 등
경영개선명령 (0% 미만)	주식소각, 영업양도, 합병 및 계약이전 등

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입 여부 고려중	내부모형 활용 등이 미흡함	ORSA의 도입을 위하여, 관련 부서 및 이미 ORSA의 경험이 있는 본사 또는 관계사와 지속적인 협의를 진행하고 있음

6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

가. 위험관리 위원회

당 지점의 리스크관리에 대한 최고이사결정기구로서 경영전략과 부합하는 리스크관리 기본 방침, 리스크에 기초한 당 지점의 주요 경영전략, 당 지점의 리스크 한도 등 리스크관리 관련 중요한 사항 등을 심의/의결하고 있습니다.

구성 : 운영총괄임원을 포함하고 3명 이상의 부서장을 구성원으로 하여 리스크에 관한 중요 사항을 의결하고 있습니다.

구분	내용
심의사항	위험관리 제규정 수립 신지급여력제도 운영기준 1, 2, 3분기 K-ICS 산출의 적정성 위기상황분석 (내규개정) ORSA 유예 결정보고
보고사항	1,2,3분기 K-ICS 산출결과 보고 위기상화분석 결과

나. 실무조직

위험관리 위원회를 실무조직으로 보좌하는 리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 총괄부서와 담당부서로 구분하여 운영하고 있습니다.

- 위험관리위원회의 운영에 관한 사항
- 리스크관리 전략에 대한 입안 및 과정관리
- 위험관리규정 및 지침의 관리
- 리스크관리를 위한 지표 및 목표, 한도의 설정 및 관리 등

6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

가. 규정체제

당 지점의 리스크관리 관련 규정은 위험관리규정, 위험관리위원회 규정, K-ICS 운영기준, 재보험관리규정과 위기상황분석 가이드라인을 규정하여 관리하고 있습니다.

나. 한도설정관리

당 지점의 위험관리규정의 리스크한도관리 관련 조항에 허용한도 설정 시 고려사항, 유관부서 협의, 위험관리위원회의 심의 등을 규정화하여 운영하고 있으며, 리스크 허용한도 기준을 수립하여 정기적으로 분석·보고하여 자본적정성을 관리하고 있습니다.

다. 관리시스템

당 지점은 보험, 금리, 시장, 신용 등 개별 리스크별로 리스크측정시스템을 구축하여 개별리스크량을 산출하고 매분기 위험관리위원회에 보고하고 있으며, 정기적으로 지점 단위, 주요보험리스크 및 특약서 단위에 대한 분석을 수행하고 있습니다.

6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항

당 지점은 요구자본 산출 시, 간편법을 적용하지 않습니다.

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

6-2-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

생명·장기손해보험위험이란 생명보험 및 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험 계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미합니다.

② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2024.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-486,436	-68,768	-555,204
		측정대상부채	-1,071,772	-145,799	-1,217,571
	위험액	사망위험	44,326	3,520	47,847
		장수위험	-	-	-
		장해·질병위험	188,673	42,969	231,642
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	148,788	18,932	167,720
		사업비위험	24,701	4,098	28,799
직전 반기 (2024.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-364,385	-53,619	-418,004
		측정대상부채	-706,248	-103,528	-809,776
	위험액	사망위험	32,135	2,559	34,694
		장수위험	-	-	-
		장해·질병위험	146,536	27,837	174,373
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	89,178	13,252	102,430
		사업비위험	16,953	2,676	19,630

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	17,453,862	17,454	20,640,042	20,640
1. 생명보험	16,903,562	16,904	20,060,874	20,061
2. 장기손해보험	550,300	550	579,168	579
II. 대형사고위험액	30,508,926	874	35,033,687	978
1. 생명보험	24,830,027	697	28,896,247	787
2. 장기손해보험	5,678,899	178	6,137,439	192
III. 총계	47,962,787	17,476	55,673,728	20,663

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

- 당 지점은 보험리스크 측정을 위하여 표준모형(K-ICS기준)을 사용합니다.
표준모형은 금융감독원 위험기준 신지급여력제도에 따라 보험리스크를 장기손해보험리스크, 일반손해보험리스크로 구분하여 측정합니다.
- 장기손해보험리스크는 사망위험, 장수위험, 장애·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험 등 7개의 하위위험으로 구분하고 분산효과를 감안하여 측정합니다.
- 당 지점은 매월 매분기 보험리스크 산출을 위한 기초 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 극단적 상황하에서의 보험리스크 수준 및 감내능력관리를 위해 정기적으로 Stress Test를 시행하고 있습니다.

6-2-3) 재보험정책

① 개요

- 당 지점은 국외 RGA Reinsurance Company (Barbados) Ltd. 한 곳에 출재보험료를 지급하고 출재보험금 및 출재수수료를 수취하는 재재보험 거래를 통해 보험위험을 분산합니다.
- 당 지점은 고객사와 체결한 재보험계약을 일정 비율로 RGA Barbados에 출재하며, 재보험 계약과 관련하여 고객사에게 수재보험금을 지급하는 경우, RGA Barbados는 재재보험 계약에 따라 일정 비율의 재출재보험금을 RGA Korea에게 지급합니다. 고객사를 대면하는 재재보험의 출재자인 당 지점은 계약을 자본력이 큰 대형 RGA재보험사 (재재보험사)에게 재출재하여 자본을 활용하고 위험을 이전합니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	263,167	-	-	-
비 중	100%	-	-	-

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하였습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	263,167	-	-	-	263,167
비 중	100%	-	-	-	100%

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험의 보험계약에서 발생할 수 있는 여러 리스크 요인에 따른 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 당 지점에는 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험 등 3개 하위위험이 해당됩니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	68	46.23	73	49.31
1. 화재	-	-	-	-
2. 기술	-	-	-	-
3. 종합	67	46.10	71	49.08
4. 해상	-	-	-	-
5. 근재	-	-	-	-
6. 책임	-	-	-	-
7. 상해	1	0.26	2	0.45
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	-	-	-	-
10. 기타(일반)	-	-	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
II. 유럽	-	-	-	-
III. 미국·캐나다	-	-	-	-
IV. 중국	-	-	-	-
V. 일본	-	-	-	-
VI. 기타 선진국	-	-	-	-
VII. 신흥국	-	-	-	-
VIII. 해외 기타	-	-	-	-

[보증보험 보험가격위험] : 해당사항 없음

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	17	6.29	11	4.11
1. 화재	-	-	-	-
2. 기술	-	-	-	-
3. 종합	16	6.22	10	4.05
4. 해상	-	-	-	-
5. 근재	-	-	-	-
6. 책임	-	-	-	-
7. 상해	1	0.15	1	0.12
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	-	-	-	-
10. 기타(일반)	-	-	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
18. 신원보증	-	-	-	-
19. 법률보증	-	-	-	-
20. 이행보증	-	-	-	-
21. 금융보증	-	-	-	-
22. 소비자신용	-	-	-	-
23. 상업신용	-	-	-	-
II. 유럽	-	-	-	-
III. 미국·캐나다	-	-	-	-
IV. 중국	-	-	-	-
V. 일본	-	-	-	-
VI. 기타 선진국	-	-	-	-
VII. 신흥국	-	-	-	-
VIII. 해외 기타	-	-	-	-

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	-	-	-	-
I. 지진위험	-	-	-	-
II. 풍수해위험	-	-	-	-
III. 총계	-	-	-	-
나. 대형사고위험액	4,875	0.13	5,350	0.14
I. 대형사고재물위험	-	-	-	-
II. 대형사고상해위험	4,875	0.13	5,350	0.14
다. 대형보증위험액	-	-	-	-
라. 대재해위험액	4,875	0.13	5,350	0.14

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

일반손해보험리스크는 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험 등 3개의 하위위험으로 구분하고, 분산효과를 적용하여 측정합니다.

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

합산비율(손해율과 사업비율의 합계)

(단위: %)

구 분	당해년도(2024)				직전년도 (2023)	전전년도 (2022)
	2024. 1Q	2024. 2Q	2024. 3Q	2024. 4Q		
상해	-	74.27	146.33	104.34	8.31	24.24
총합	-	44.14	59.92	46.28	12.39	45.60

주1) 재보험을 감안하여 산출되었으며 1분기에 계절적 요인 트렌드를 보입니다.

주2) 당해년도 각 분기말 비율은 YTD기준입니다.

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	17
자동차	-
합계	17

주1) IFRS17기준 일반손해보험 준비금 부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	23	4	2	11	-
당기(당반기)-3년	12	1	4	-	-
당기(당반기)-2년	5	-	-	-	-
당기(당반기)-1년	12	9	-	-	-
당기(당반기)	2	-	-	-	-

[자동차보험] : 해당사항 없음

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

- 당 지점은 국외 보험계약 인수내역이 존재하지 않습니다.
- 당 지점은 국외 RGA Reinsurance Company (Barbados) Ltd. 한 곳에 출재보험료를 지급하고 출재보험금 및 출재수수료를 수취하는 재보험 거래를 통해 보험위험을 분산합니다.
- 당 지점은 고객사와 체결한 재보험계약을 일정 비율로 RGA Barbados에 출재하며, 재보험 계약과 관련하여 고객사에게 수재보험금을 지급하는 경우, RGA Barbados는 재보험 계약에 따라 일정 비율의 재출재보험금을 RGA Korea에게 지급합니다. 고객사를 대면하는 재보험의 출재자인 당 지점은 계약을 자본력이 큰 대형 RGA재보험사 (재보험자)에게 재출재하여 자본을 활용하고 위험을 이전합니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	90	-	-	-
비중	100%	-	-	-

* 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환했습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	90	-	-	-	90
비중	100%	-	-	-	100%

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 시장변수(금리, 주가, 부동산가격, 환율)의 변동 또는 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말하며, 당 지점은 금리위험, 주식위험, 외환위험, 자산집중위험의 하위위험이 해당됩니다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2024.4Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	-266,153	-264,611	-207,145	-337,699	-289,817	-243,791
1. 직접보유	-266,153	-264,611	-207,145	-337,699	-289,817	-243,791
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	237,992	238,533	230,659	245,685	235,803	240,194
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-504,145	-503,144	-437,804	-583,384	-525,620	-483,985
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	-1,090,430	-1,088,205	-942,698	-1,266,846	-1,138,144	-1,045,636
1. 직접보유	-1,090,430	-1,088,205	-942,698	-1,266,846	-1,138,144	-1,045,636
가. 현행추정부채	-1,090,430	-1,088,205	-942,698	-1,266,846	-1,138,144	-1,045,636
나. 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	824,277	823,594	735,553	929,147	848,327	801,845
IV. 금리 위험액						92,199

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2024.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	-169,810	-168,741	-131,889	-215,676	-185,342	-155,019
1. 직접보유	-169,810	-168,741	-131,889	-215,676	-185,342	-155,019
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	214,455	214,936	206,865	222,456	212,318	216,620
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-384,265	-383,676	-338,754	-438,131	-397,661	-371,638
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	-721,358	-720,189	-632,603	-826,457	-747,657	-696,564
1. 직접보유	-721,358	-720,189	-632,603	-826,457	-747,657	-696,564
가. 현행추정부채	-721,358	-720,189	-632,603	-826,457	-747,657	-696,564
나. 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자						
III. 순자산가치	551,548	551,448	500,714	610,781	562,315	541,546
IV. 금리 위험액						51,908

③ 주식위험액 현황 : 해당사항 없음

④ 부동산위험액 현황 : 해당사항 없음

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (24.4Q)	USD	2,452	613	-	-	
	EUR	-	-	-	-	
	CNY	-	-	-	-	
	JPY	-	-	-	-	
	기타 ^{주2)}	-	-	-	-	
계		2,452	613	-	-	613
직전 반기 (24.2Q)	USD	1,728	432	-	-	
	EUR	-	-	-	-	
	CNY	-	-	-	-	
	JPY	-	-	-	-	
	기타 ^{주2)}	-	-	-	-	
계		1,728	432	-	-	432

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (24.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	46,788	7,018
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	46,788	7,018
직전 반기 (24.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	38,816	5,822
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	38,816	5,822

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 당 지점은 K-ICS기준에 따라 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하고 있습니다. 익스포저는 금리 변동에 직·간접 영향을 받는 모든 자산과 부채를 대상으로 합니다.
- 금리위험은 금리기간구조에 충격시나리오 적용한 후 순자산가치(자산-부채)의 변화량으로 측정합니다.
- 매월 금리위험 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검합니다. 자산 및 부채 듀레이션 갭을 위험관리위원회에서 리스크관리지표로 승인받아 가이드라인 내에서 관리하고 있습니다. 또한, 해당시점의 금리수준을 점검하고, 자산 및 부채의 듀레이션, 금리 VaR 등을 산출 및 분석하여 관리합니다.
- 금리위험을 제외한 시장위험측정은 주식, 외환, 부동산위험 측정을 위하여 K-ICS 표준모형을 사용합니다. K-ICS표준모형은 금융감독원 신지급여력제도에 따른 시장 위험액을 산출합니다.

② 관리방법

- 당 지점은 시장 리스크량을 측정하고, 익스포저 한도, 손실 한도 등을 설정 관리합니다.

6-5. 신용위험 관리

6-5-1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 또는 신용등급 악화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	489,861	9,928	4209,83	8,210
(1)무위험	228,769	-	205,433	-
(2)공공부문	9,224	74	9,022	72
(3)일반기업	-	-	-	-
(4)유동화	-	-	-	-
(5)재유동화	-	-	-	-
(6)기타	69,541	775	91,680	1,196
(7)재보험관련	411,097	9,079	320,281	6,942
II. 담보부자산	-	-	-	-
(1)상업용부동산담보대출	-	-	-	-
(2)주택담보대출	-	-	-	-
(3)적격금융자산담보대출	-	-	-	-
III. 합계	489,861	9,928	626,416	8,210

6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당 지점은 신용리스크 측정을 위하여 표준모형(K-ICS) 사용합니다. 표준모형은 금융감독원 신지급여력제도에 따른 신용위험액을 산출합니다.

② 관리방법

당 지점은 매월 신용리스크 산출 대상자산의 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 익스포저 및 신용리스크 한도를 설정하여 관리합니다.

6-5-3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (24.4Q)	I. 무위험										229,487
	II. 공공부문	-	9,224	-	-	-	-	-	-	-	9,224
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,205
	VI 기타	-	85,885	85,760	19,283	-	-	-	9,276	-	438,915
	합 계	-	95,109	85,760	19,283	-	-	-	9,276	-	206,029
직전 반기 (24.2Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	9,022	-	-	-	-	-	-	-	206,029
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,022
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI 기타	-	13,626	6,950	7,944	-	-	-	13,858	-	42,378
	합 계	-	22,648	6,950	7,944	-	-	-	13,858	-	257,429

주) VI. 기타의 미수수익(국채)는 무위험 신용등급으로서 I. 무위험 합계에 합산하였습니다.

② 대출채권 : 해당사항 없음

③ 난외자산(파생, 신용공여) : 해당사항 없음

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급										
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계	
당기 (24.4Q)	I.생명·장기손해보험	-	52,073	-	-	-	-	-	-	-	-	52,073
	1.출재보험료부채	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
	2.출재준비금부채	-	52,073	-	-	-	-	-	-	-	-	52,073
	II.일반손해보험	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12
	1.출재보험료부채	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
	2.출재준비금부채	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12
직전 반기 (24.2Q)	I.생명·장기손해보험	-	33,860	-	-	-	-	-	-	-	-	33,860
	1.출재보험료부채	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
	2.출재준비금부채	-	33,860	-	-	-	-	-	-	-	-	33,860
	II.일반손해보험	-	400	-	-	-	-	-	-	-	-	400
	1.출재보험료부채	-	389	-	-	-	-	-	-	-	-	389
	2.출재준비금부채	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B 이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-6. 운영위험 관리

6-6-1) 개념 및 위험액

① 개념

운영리스크란 부적절한 내부절차, 인력 및 시스템 또는 외부사건으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

② 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.4Q)			직전 반기(2024.2Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	-1,090,033	550,863	19,280	-722,131	505,227	17,683
일반손해보험	-397	204	4	772	212	21
합계			19,284			17,704

[기초가정위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.4Q)					직전 반기(2024.2Q)				
	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액
	익스 포저	위험액	익스 포저	위험액		익스 포저	위험액	익스 포저	위험액	
생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
일반손해보험										
합계										

6-6-2) 인식 및 관리방법

① 측정방법

- 당 지점은 운영 리스크는 비재무리스크로 분류하고 수입보험료 및 현행추정부채를 익스포저로 하는 위험계수 방식으로 산출합니다. Max (직전1년수입보험료× 보험료 위험계수, 현행추정부채 × 보험부채 위험계수)로 측정하였습니다.

② 관리방법

- 당 지점은 운영위험 관리를 위해 유관부서 협의, 위험관리위원회의 심의 등을 규정화하여 운영하고 있으며, 리스크 허용한도 기준을 수립하여 정기적으로 분석·보고하여 운영 리스크를 관리하고 있습니다.

6-7. 유동성위험 관리

6-7-1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자금의 운용과 조달의 기간 또는 금액 불일치, 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 경제적 손실이 발생하는 위험을 말합니다.

② 유동성갭 현황 (만기 기준)

유동성 갭 현황은 '생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제 1항 제 1호, 제2호, 제5호 및 제6호의 특별계정을 대상으로 작성되나, 당 지점의 계정은 이에 해당하지 않으므로, 작성 대상에서 제외됩니다.

6-7-2) 인식 및 관리방법

당 지점은 유동성비율 한도를 설정하고, 정기적으로 유동성비율을 측정하여 한도 이내로 관리하고 있으며, 유동성 부족 사태가 발생하는 경우에는 기수립된 유동성 단계별 대응방안에 따라 대응하고 있습니다. 또한 매분기 유동성위험 현황을 리스크관리 위원회에 보고하고 있습니다.

당 지점은 유동성 비율을 통해 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 유동성 비율이란 직전 1년간 월평균 지급보험금의 3개월분 금액 대비 잔존만기 3개월이하 유동 자산의 비율로 유동 자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표입니다. 또한, 당 지점은 급격한 보험금 지급 상황을 대비하기 위하여 자산을 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있습니다.

6-8. 위험 민감도

1) 민감도 분석 개요

지급여력비율은 금리, 주가, 환율 등 시장환경에 따라 변동하며, 회사는 안정적인 재무건전성 유지를 위해 주요 변동 요인별 민감도 분석을 실시하고 있습니다. '24년 12월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

2) 금리 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	△100bp	△50bp	+50bp	+100bp
경 과 조 치 전	지급여력비율	204.55	200.50	202.55	206.56	208.36
	지급여력금액	6,219	6,940	6,563	5,903	5,613
	지급여력기준금액	3,040	3,461	3,240	2,858	2,694
경 과 조 치 후	지급여력비율	204.55	200.50	202.55	206.56	208.36
	지급여력금액	6,219	6,940	6,563	5,903	5,613
	지급여력기준금액	3,040	3,461	3,240	2,858	2,694

당 지점의 지급여력비율 금리 민감도는 50bp 상승시 2.0%p 상승, 하락시 2.0%p 하락, 100bp 상승시 3.8%p 상승, 하락시 4.1%p 하락 영향이 있습니다. 본 민감도 분석은 급격한 금리 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

3) 환율 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	원/달러 환율 100원 상승	원/달러 환율 100원 하락
경 과 조 치 전	지급여력비율	204.55	204.49	204.61
	지급여력금액	6,219	6,217	6,220
	지급여력기준금액	3,040	3,040	3,040
경 과 조 치 후	지급여력비율	204.55	204.49	204.61
	지급여력금액	6,219	6,217	6,220
	지급여력기준금액	3,040	3,040	3,040

민감도 분석은 급격한 환율 변동이 발생하는 상황을 가정하여 보유한 자산과 부채의 가치 변동분을 활용하여 산출합니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당 지점의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다. 당 지점의 지급여력비율 환율 민감도는 원/달러 환율 100원 상승시 0.06%p 하락, 하락시 0.06%p 상승 영향이 있습니다.

VII. 기타 일반 현황

7-1. 자회사 경영실적 : 해당사항 없음

7-2. 타금융기관과의 거래내역 : 해당사항 없음

7-3. 내부통제

1) 준법감시인 현황

직 위	성 명	선 임 일 자	주 요 경 력
준법감시인/상무	신승식	2017년 12월 12일	AIG손해보험

2) 내부통제 방침

- 문제 발생 사전예방을 목적으로 한 예방적 차원의 감사를 수행합니다.
- 부정과 부조리의 척결을 위한 실질 감사를 수행합니다.

3) 내부통제 빈도

- 본사에서 필요시 감사를 실시하며 본사와의 협의 하에 당 지점 자체감사도 추가로 실시합니다

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항 : 해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액 : 해당사항 없음

7-6. 금융소비자보호 실태평가

7-6-1) 2024년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2024년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당없음
	7	임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당없음

* 당 지점은 전업재보험사로서 금융소비자보호 실태평가의 대상이 아닙니다.
(금융소비자 보호에 관한 감독규정 제2조 2항 7호)

7-6-2) 2023년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2023년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당없음
	7	임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당없음

* 당 지점은 전업재보험사로서 금융소비자보호 실태평가의 대상이 아닙니다.
(금융소비자 보호에 관한 감독규정 제2조 2항 7호)

7-6-3) 2022년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2022년)
계량 지표	1	민원 사전예방 관련 사항	해당없음
	2	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	해당없음
비계량 지표	3	금융소비자보호 전담조직 관련 사항	해당없음
	4	금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당없음
	5	금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당없음
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	해당없음
	7	기타 소비자보호 관련 사항	해당없음

* 당 지점은 전업재보험사로서 금융소비자보호 실태평가의 대상이 아닙니다.
(금융소비자 보호에 관한 감독규정 제2조 2항 7호)

※ 세부 평가항목 및 평가기준

구 분		평 가 항 목	평 가 지 표
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	가. 민원 발생건수 나. 민원증감률 다. 민원처리기한 라. 금융소비자 대상 소송사항
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	가. 금융사고 나. 휴면금융자산 찾아주기
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	가. 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련·운영 나. 내부통제체계 구축 및 운영을 위한 이사회 및 대표이사의 역할 다. 내부통제위원회 설치 및 운영 라. 금융소비자보호 담당임원(CCO)의 선임 및 직무 마. 금융소비자보호 총괄기관의 설치 및 운영
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 개발시 금융소비자 위험요인 점검기준 마련·운영 나. 금융상품 개발시 금융소비자의견 등 반영절차 마련·운영
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 판매시 준수절차 마련·운영 나. 업무위탁 수행시 준수절차 마련·운영
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	가. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차 나. 금융민원·분쟁 사전예방 및 처리
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	가. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 나. 금융소비자와의 이해상충 방지를 위한 성과보상체계의 운영
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	가. 금융소비자 정보제공 및 권리안내 나. 취약계층 거래편의성 제고 및 피해방지 다. 기타 금융소비자 피해방지 노력

7-7 민원발생건수 : 해당사항 없음

7-8. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황 : 해당사항 없음

7-9. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황 : 해당사항 없음

7-10. 사회공헌활동

7-10-1) 사회공헌활동 비전

RGA 재보험 한국지점은 지난 2012년부터, 기업도 사회의 일원이라는 생각을 바탕으로 기업의 이윤추구의 목적을 넘어 함께 하는 사회를 위해 지역사회 소외 계층을 위한 다양한 봉사활동과 후원 및 환경 보호를 위한 활동에 적극적으로 참여함으로써 사회적 책임과 가치 창출을 하고자 합니다.

7-10-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
4Q 누적	11.4	1	○	106		390		85		35,280

7-10-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	베이킹봉사	4.4	28	112		
문화.예술.스포츠						
학술.교육						
환경보호	빗물받이 플로깅, 나무심기 (노을공원)	1	39	156		
글로벌 사회공헌	청주 고려이주민 정착지원금 글로벌호프와 함께한 이태원학교를 위한 연말행사	6	39	122		
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		11.4	106	390		

* 24년 4분기 누적실적 기준

7-11. 손해사정업무 처리현황 : 해당사항 없음

7-12. 손해사정사 선임 등 : 해당사항 없음

7-13. 신탁부분 : 해당사항 없음

VIII. 재무제표

8-1. 감사보고서 (별첨 감사보고서 참조)

8-2. 재무상태표 (별첨 감사보고서 참조)

8-3. (포괄)손익계산서 (별첨 감사보고서 참조)

8-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 (별첨 감사보고서 참조)

8-5. 현금흐름표 (별첨 감사보고서 참조)

8-6. 자본변동표 (별첨 감사보고서 참조)

8-7. 주석사항 (별첨 감사보고서 참조)

8-7-4) 금융상품관련 주요사항

① 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익공정가치측정유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익공정가치측정유가증권	2,380	2,380	2,038	2,038
	상각후원가측정유가증권	-	-	-	-
	대여금및수취채권	-	-	-	-
	기타금융자산	-	-	-	-
	합 계	2,380	2,380	2,038	2,038
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

주) 한국채택국제회계기준 제1109호(금융상품)에 따른 금융상품 분류

VIII. 기타

9-1. 임원현황

(2025년 2월 28일 현재)

상근임원 · 사외이사.이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
등기임원 중 상근임원	신마이클성욱	지사장	한국지사 총괄	ACE생명보험
비등기임원(이사대우)	이은화	부사장	마케팅총괄	General Electric
비등기임원(이사대우)	송광철	전무	경영총괄	삼성생명보험
비등기임원(이사대우)	이현규	전무	마케팅	DB생명보험
비등기임원(이사대우)	김진국	상무	마케팅	KB생명보험
비등기임원(이사대우)	김경화	상무	계리	미래에셋증권
비등기임원(이사대우)	이병무	상무	상품개발	삼성화재보험
비등기임원(이사대우)	주성민	상무	인사	AIG손해보험
비등기임원(이사대우)	박찬용	상무	비즈니스 매니지먼트	AIA생명보험
비등기임원(이사대우)	조일권	상무	언더라이팅	ING생명보험
비등기임원(이사대우)	김정률	상무	계리	삼성생명보험
비등기임원(이사대우)	박영하	상무	신사업 및 커뮤니케이션 담당	라이나생명보험
비등기임원(이사대우)	신승식	상무	준법감시	AIG손해보험
비등기임원(이사대우)	황현식	이사	계리	밀리만코리아
비등기임원(이사대우)	변정운	이사	신사업 개발	삼성생명보험
비등기임원(이사대우)	황연주	이사	계리	밀리만코리아
비등기임원(이사대우)	이희정	이사	커뮤니케이션 및 총무	론스타 어드바이저스 코리아
비등기임원(이사대우)	김형우	이사	재무	푸본현대생명보험

9-2. 이용자 편람(주요 용어 해설)

1. 이용자편람은 공시내용중 일반인에게 생소한 금융전문용어를 알기 쉽게 해설하여 일반인의 이해를 돕는 것을 그 목적으로 한다.
2. 손해보험회사(이하 "손보사"라 한다)는 이 지침에서 정한 주요 용어를 모두 공시하여야 하며, 그 이외의 내용을 추가할 수 있다.
3. 주요 용어의 종류 및 해설은 아래와 같다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{주주배당률} = \text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$$

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{주당배당액} : \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\text{배당성향} = \text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기손익-공정가치측정유가증권

상각후원가측정유가증권이나 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류되지 않으며, 후속적인 공정가치의 변동을 당기손익으로 측정하는 유가증권

- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 보유하며, 계약상 현금흐름이 원리금 지급으로만 구성되어 있는 금융자산 및 단기매매항목이 아니고 당기손익-공정가치로 측정되는 지분상품 중 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하도록 최초 인식시점에 선택한 유가증권

- 상각후원가측정유가증권

계약상 현금흐름을 수취하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유하고 있으며, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성된 유가증권으로, 최초 인식시점에 측정한 금융자산에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감하고, 손실충당금을 조정하여 측정한 금액

- 부실대출

부실대출은 총대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산
- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용,재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1)장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2)장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3)헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4)트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

- 지급여력비율

지급여력비율은 보험업감독규정 제7-1조 및 제7-2조에서 정하는 바에 따라 산출합니다. (자세한 내용은 해당 규정 참조)

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 유동성 커버리지 비율
유동성 커버리지 비율은 조달 필요금액 대비 가용 유동성의 비율을 의미합니다.
- 유가증권평가손익
유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 상각후원가 또는 취득원가와 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.
- 특수관계인
특수관계인은 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인.기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.
- 신용평가등급
신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장.단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장기	투자 적격 등급	Aaa ~ Baa3(10등급)	AAA ~ BBB-(10등급)	AAA ~ BBB(4등급)
	투자 부적격 등급	Ba1 ~ C(9등급)	BB+ ~ D(12등급)	BB ~ C(5등급)
단기	투자 적격 등급	P-1 ~ P-3(3등급)	A-1 ~ A-3(3등급)	A1 ~ A3(3등급)
	투자 부적격 등급	NP	B ~ D (3등급)	B ~ C (2등급)

<참고> 평가기관별 장.단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 비해서는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6				
	A3	7				
	Baa1	8	신용상태 적절 (현재 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)	Not Prime	4	
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	B2	15				
B3	16					
Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)				
Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)				
C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)				

2) S & P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	AA	3				
	AA-	4				
A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)	
A	6					
A-	7					
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)			
	BBB	9				
	BBB-	10				
	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
B-	16					
CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)				
CCC	18					
CCC-	19					
CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)				
C	21					
D	22					

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk developing)	B	4	투자시 요주의 대 상 (Speculative)
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			

4) A.M. Best

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 등 급	AAA	1	채무상환능력 최상 (Exceptional ability to meet the terms of obligation)	AMB-1+	1	Exceptional
	AA+ AA-	2	채무상환능력이 극히 높음 (Superior ability to meet the terms of obligation)	AMB-1	2	Superior
	A+ A-	3	채무상환능력이 매우 높음 (Excellent ability to meet the terms of obligation)			Excellent
	BBB+ BBB-	4	채무상환능력이 우수함 (Good ability to meet the terms of obligation)	AMB-2	3	Good
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB-	5	채무상환능력이 충분하나, 경제 상황에 따라 신용도가 다소 취약함 (Fair credit characteristics exist)	AMB-3	4	Fair
	B+ B-	6	채무상환능력이 다소 존재하나, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 다소 취약함 (Marginal credit characteristics exist)			Marginal
	CCC+ CCC-	7	채무상환능력이 다소 낮으며, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 다소 취약함 (Weak credit characteristics exist)	AMB-4	5	Weak
	CC	8	채무상환능력이 매우 낮으며, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 매우 취약함 (Very weak credit characteristics exist)			Very Weak
	C	9	채무상환능력이 극도로 낮으며, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 극도로 취약함 (Poor credit characteristics exist)			Poor

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 감사보고서

제 21 기 2024년 12월 31일

안진회계법인

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

지점장 귀중

감사의견

우리는 알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점(이하 “지점”)의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 감사하였습니다. 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 2024년 12월 31일 현재의 건전성감독기준 재무상태표, 지급여력금액 및 지급여력기준금액 및 주식으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점지점의 2024년 12월 31일 현재의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 중요성의 관점에서 보험업감독업무시행세칙 별표22 ‘지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준’에 따라 작성되었습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준 및 감사기준서 800에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 자세히 기술되어 있습니다. 우리는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구 사항에 따라 지점지점으로부터 독립적이며 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항-작성기준과 배포 및 이용 제한

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이 보고서의 이용자는 지점지점의 작성기준에 주의를 기울일 필요가 있습니다. 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 지점이 보험업감독규정 제6-8조에 따른 업무보고서 제출의무를 준수하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 22 ‘지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준’에 따라 작성하였습니다. 따라서 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 다른 목적에는 적합하지 않을 수 있습니다. 우리의 보고서는 지점과지점과 금융감독원만을 위한 것이며 그 밖의 다른 당사자들에게 배포되거나 이용되어서는 안 됩니다.

기타사항

비교표시된 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 주석 정보는 감사 받지 않았습니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준'에 따라 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 때, 지점지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한 또는 그 외에는 다른 현실적인 대안이 없는 한, 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점지점의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며 왜곡표시가 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 근거로 하는 이용자의 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 우리는 또한:

- 부정이나 오류로 인한 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진의 계속기업전제 사용의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서의 존속을 중단시킬 수 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪 鐘 聲



홍 종 성

2025년 3월 31일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 31일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 지점의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

제 21 기 2024년 12월 31일

“첨부된 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 당 지점이 작성하였습니다”

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점 대표이사 신성욱

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136

(전 화) 02-6730-1350

건전성감독기준 재무상태표

제 21기 기말 2024년 12월 31일 현재

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
운용자산		295,999
1. 현금및예치금	58,007	
2. 유가증권	237,992	
3. 대출채권	-	
4. 부동산	-	
비운용자산		(494,484)
1. 재보험자산	(504,145)	
2. 미수금	35	
3. 보증금	2,645	
4. 미수수익	756	
5. 선급비용	72	
6. 유형자산	6,152	
7. 이연법인세자산	-	
8. 무형자산	-	
9. 기타의비운용자산	-	
특별계정자산		-
자산총계		(198,485)
책임준비금		(961,515)
1. 현행추정부채	(1,090,430)	
2. 위험마진	128,915	
기타부채		141,167
1. 미지급금	2,243	
2. 미지급비용	4,750	
3. 미지급법인세	7,977	
4. 예수금	301	
5. 미지급부가세	1	
6. 이연법인세부채	120,222	
7. 복구충당부채	552	
8. 그밖의기타부채	5,121	
특별계정부채		-
부채총계		(820,347)
1. 영업기금	52,000	
2. 이익잉여금	244,771	
3. 기타포괄손익누계액	(46,658)	
4. 조정준비금	371,750	
자본총계		621,863

지급여력금액

제 21기 기말 2024년 12월 31일 현재

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 백만원)

구분	금액	
I.순자산		621,863
1. 영업기금	52,000	
2. 이익잉여금	244,771	
3. 기타포괄손익누계액	(46,658)	
4. 조정준비금	371,750	
II.지급여력금액으로 불인정하는 항목		-
1. 지급이 예정된 주주배당액	-	
2. 지급여력 제고를 목적으로 타 금융기관과 교차보유한 자본증권	-	
3. 기본자본요건과 보완자본요건을 모두 충족하지 못하는 자본증권	-	
4. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 초과액	-	
6. 보완자본 한도를 초과한 금액	-	
7. 비지배지분 중 종속지점 지급여력기준금액의 비지배지분 상응액 초과액	-	
III.보완자본으로 재분류하는 항목		-
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	-	
4. 담보제공자산 중 피담보채무 및 관련 요구자본을 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내액	-	
IV.기본자본		621,863
V.보완자본		-
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	-	
4. 담보제공자산 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내 금액	-	
6. 지급여력금액으로 가산하는 항목	-	
VI. 지급여력금액		621,863

지급여력기준금액

제 21기 기말 2024년 12월 31일 현재

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
I. 기본요구자본		384,004
1. 생명장기손해보험위험액	327,267	
2. 일반손해보험위험액	48	
3. 시장위험액	92,614	
4. 신용위험액	9,928	
5. 운영위험액	19,284	
(분산효과)	65,136	
II. 법인세조정액		79,988
III. 기타요구자본		-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속지점의 요구자본 환산치	-	
2. 비례성원칙을 적용한 종속지점의 요구자본 대응치	-	
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계지점의 요구자본 환산치	-	
IV. 지급여력기준금액		304,016

주석

제21기 : 2024년 12월 31일 현재

알지에어리인슈어런스컴파니, 한국지점

A. 건전성재무상태표 및 지급여력비율	10
A.1 그룹기준	10
A.2. 자산평가	10
A.2.1 자산시가평가내역(IFRS 비교)	10
A.2.2 항목별 세부내역	11
A.3. 부채평가	13
A.3.1 책임준비금 및 특별계정부채 평가	13
A.3.1.1 책임준비금 산출시 적용 할인율	13
A.3.2 기타부채평가	16
B. 지급여력기준금액	18
B.1 보험리스크	18
B.1.1 생명·장기손해보험리스크	18
B.1.2 일반손해보험리스크	24
B.2 시장리스크	29
B.2.1 금리리스크	29
B.2.2 주식리스크	32
B.2.3 부동산리스크	32
B.2.4 외환리스크	32
B.2.5 자산집중리스크	33
B.3 신용리스크	35
B.3.1 신용리스크 측정대상	37
B.3.2 신용등급 평가정책	38

B.4 운영리스크.....	40
B.5 편입자산분해.....	42
B.6 요구자본에 대한 이연법인세효과.....	42
C. 자본관리.....	43
C.1 가용자본.....	43
C.1.1 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질.....	43
C.1.2 자본성증권의 양적/질적 기준 충족방법	46
C.1.3 보완자본별 규모, 특성, 결정방법	46
C.1.4 (직전)보고일 이후 자기자본 변화.....	46
C.1.5 가용자본의 가용성 정보.....	46
C.1.6 종속/관계회사 가용자본 산출.....	46
C.2.1 리스크별 질적 정보.....	46
C.2.2 보고일 이후 요구자본 수준 변화의 이유.....	46
C.2.3 종속/관계회사 요구자본 산출.....	46
C.3 기타정보.....	47
C.3.1 경과조치 적용내역.....	47
C.3.2 간편법 적용내역	47
D. 지급여력비율 문서화에 관한 사항.....	48
D.1 지급여력 관련 문서화 정책	48
D.1.1 자율적 판단을 허용하는 사항에 대한 지점의 정책.....	48

A. 건전성재무상태표 및 지급여력비율

A.1 그룹기준

지급여력비율은 그룹기준으로 산출하는 것이 원칙이며, 그룹의 범위는 회계상 연결 및 지분법을 적용해야 하는 종속지점 및 관계지점을 대상으로 합니다. 당 지점은 회계상 연결 및 지분법을 적용해야 하는 종속 지점 및 관계지점이 없습니다.

A.2. 자산평가

A.2.1 자산시가평가내역(IFRS 비교)

건전성감독기준 재무상태표의 자산은 『보험업감독규정』 “제 6 장 보험회계”에서 정한 재무상태표(이하 ‘보험감독회계기준 재무상태표’)에서 인식한 자산항목을 대상으로 작성하며, 동일한 자산항목에 대해 평가방법이 다를 경우 평가금액은 달라질 수 있습니다.

당 지점의 당기말 그룹기준 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 자산항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	보험감독 회계기준 재무상태표 (SAP)	차이금액	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
[운용자산]			
현금및예치금	58,007	-	58,007
유가증권	237,992	-	237,992
- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	237,992	-	237,992
- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	-	-	-
- 개인대출	-	-	-
- 기업대출	-	-	-
- 보험계약대출(*1)	-	-	-
부동산	-	-	-
 운용자산 총계	295,999		295,999
[비운용자산]			
보험계약자산(*2)			-
재보험자산(*3)	(45,994)	(458,151)	(504,145)
무형자산	695	(695)	-
기타비운용자산	9,661	-	9,661
 비운용자산 총계	(35,638)	(458,846)	(494,484)
[특별계정자산](*4)			
	-	-	-

계 정 과 목	보험감독 회계기준 재무상태표 (SAP)	차이금액	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
특별계정자산 총계	-	-	-
자 산 총 계	343,558	(458,846)	(198,485)

(*1) 보험감독회계기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 보험부채 평가 시 포함하므로 별도의 자산으로 표시되지 않으나, 자산운용 측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 별도의 자산으로 계상하고 있습니다.

(*2) 보험감독회계기준 재무상태표에서는 보험계약자산(37,202백만원)과 보험계약부채(12,977백만원)를 각각 표시합니다. 단, 건전성감독기준 재무상태표와의 비교가능성을 제고하기 위하여 비교표시되는 보험감독회계기준 재무상태표의 보험계약자산은 자산으로 표시하지 않고, 책임준비금에서 차감하고 있습니다.(A.3.1.2. 참조)

(*3) 보험감독회계기준 재무상태표에서는 재보험계약자산(0원)과 재보험계약부채(45,994백만원)를 각각 표시합니다. 단, 건전성감독기준 재무상태표와 비교가능성을 제고하기 위해 비교표시되는 보험감독회계기준 재무상태표의 재보험자산은 재보험계약자산에서 재보험계약부채를 차감한 금액으로 조정하여 표시하고 있습니다.

(*4) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시하고 있습니다.

A.2.2 항목별 세부내역

A.2.1의 PAP과 SAP의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(1) 현금및예치금

현금및예치금은 시장가격 평가를 원칙으로 하되, 시장가격이 없는 경우 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 따른 채권평가지점 및 신용평가지점의 평가가치를 적용합니다. 시장가격 및 채권평가지점 등의 평가가치가 없는 경우 신용스프레드 조정법으로 공정가치를 산출합니다. 단, 계약만기를 특정할 수 없거나, 잔존만기 3개월 이내의 예치금은 보험감독회계기준 재무상태표에서 인식한 금액으로 평가하고 있습니다. 당 지점은 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 인식금액이 다른 현금및예치금은 없습니다.

(2) 유가증권

당 지점은 시장성이 있는 주식과 채권은 시장가격으로 평가합니다. 시장성이 없는 주식은 외부평가를 받은 공정가치 평가보고서를 사용해 공정가치로 평가하고 있으며, 시장성이 없는 채권은 당 지점의 문서화된 채권의 공정가치 평가방식에 따라 공정가치로 평가하고 있습니다. 당 지점은 시장성이 없는 채권은 보유하고 있지 않습니다.

1) 당기손익-공정가치측정유가증권

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류되지 않는 항목은 당기손익-공정가치측정유가증권으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정유가증권의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정유가증권으로 지정할 수 있습니다. 당기손익-공정가치측정유가증권은 공정가치로 측정합니다. 당 지점의 당기말 현재 당기손익-공정가치측정으로 인식되는 유가증권은 없습니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

지점은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산합니다. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 공정가치 측정과 관련된 내용은 연차재무제표의 주석사항을 참고하시기 바랍니다.

3) 상각후원가측정유가증권

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가측정유가증권으로 분류합니다. 보험업감독규정 재무상태표에서는 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하나, 건전성감독기준 재무상태표에서는 공정가치로 측정합니다. 당 지점의 당기말 현재 상각후원가로 인식되는 유가증권은 없습니다.

4) 지분법적용투자주식

그룹범위에서 제외된 비금융지점, 그룹범위에 해당하는 관계지점(간접투자기구 포함)는 지분법적용투자주식 계정에 계상되며, 아래의 기준에 따라 지분법적용투자주식 가액을 산정합니다.

적용 1 건전성감독기준 재무상태표 상 순자산의 지분율 상응액

적용 2 영업권 및 시장성이 없는 무형자산을 차감한 K-IFRS 재무상태표 상 순자산의 지분율 상응액

당 지점의 당기말 현재 보유하고 있는 지분법적용투자주식은 없습니다.

(3) 대출채권

보험감독회계기준 재무상태표에서의 대출채권은 한국채택국제회계기준에 따라 사업모형과 계약상 현금흐름특성에 따라 공정가치평가 또는 상각후원가로 평가하고 있으나, 건전성감독기준 재무상태표에서는 기업대출, 개인대출 및 보험계약대출로 분류하여 공정가치 평가방법론을 적용하고 있습니다. 당 지점이 당기말 현재 보유하고 있는 대출채권은 없습니다.

(4) 부동산

부동산은 최초에 원가로 인식하고, 후속측정 시 공정가치로 평가합니다. 보유한 부동산이 아파트나 오피스텔인 경우 한국감정원이나 KB부동산시세를 사용할 수 있으나, 당기말 현재 당 지점이 보유한 부동산은 없습니다.

(5) 재보험자산

재보험자산은 원수보험 현행추정부채와 별도로 산출하며, 현행추정부채와 일관된 산출원칙 및 측정방식을 사용합니다. 현행추정부채와 유사하게 사고발생 및 지급사유 유무를 기준으로 출채보험료부채와 출채준비금부채로 구분하며, 재보험사별 장래부도에 따른 손실금액을 현금흐름에 추가로 반영합니다. 재보험자산은 원수보험계약(수재보험계약 포함)과 별도로 권리와 의무를 판단하여 평가하며, 장래에 신규로 유입될 것으로 예상되는 보험계약을 보장하는 경우에도 해당 보험계약을 포함하지 않습니다.

(6) 이연법인세자산(부채)

당 지점은 일시적 차이를 보험감독회계기준 재무상태표의 자산·부채 평가액과 세무상 장부가액 차이를 조정 한 후, 건전성감독기준 재무상태표의 자산·부채 평가액과 보험감독회계기준 재무상태표의 자산·부채 평가액의 차이를 추가로 조정하는 방식으로 이연법인세자산(부채)를 계상하고 있습니다.

(7) 무형자산

건전성감독기준 재무상태표에서는 시장성이 인정되지 않는 무형자산(영업권, 개발비, 소프트웨어, 활성시장 이 외 시장에서 거래되는 회원권 등)은 0원으로 평가하였으며, 시장성이 인정되는 무형자산(활성시장에서 거래되 는 회원권 등)은 최초 인식시점에는 원가, 후속측정시 재평가모형을 적용하여 평가하였습니다. 시장성이 인정 되지 않는 무형자산을 0원으로 평가함에 따라 695,302천원의 순자산 감소효과가 발생하였습니다.

A.3. 부채평가

A.3.1 책임준비금 및 특별계정부채 평가

A.3.1.1 책임준비금 산출시 적용 할인율

책임준비금 산출시 적용하는 결정론적 시나리오는 기본 무위험 금리기간구조에 변동성 조정이 가산된 조정 무위험 금리기간구조입니다. 당 지점은 확률론적 시나리오에 따라 평가가 변동되는 수재 및 출재보험계약을 가지고 있지 않아 확률론적 시나리오는 산출하고 있지 않습니다.

A.3.1.2 책임준비금 및 특별계정부채 시가평가내역(IFRS 비교)

건전성감독기준 재무상태표의 부채는 『보험업감독업무시행세칙』 [별표22] “Ⅱ. 자산 및 부채 평가”에서 정한 방법에 따라 평가하여야 하며, 보험감독회계기준 재무상태표의 부채는 『보험업감독업무시행세칙』 [별표35]에 서 정한 방법에 따라 평가합니다. 동일한 보험계약에 대한 평가방법이 다를 경우 평가금액은 달라질 수 있습 니다.

당 지점의 당기말 그룹기준 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 책임준비금 및 특별계정부채 항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	보험감독 회계기준 재무상태표 (SAP)	차이	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
[부채]			
책임준비금(*1)	(24,226)	(937,289)	(961,515)
- 현행추정부채(최선추정부채)	(1,093,061)	2,632	(1,090,430)
1. 생명·장기손해보험	(1,092,669)	2,635	(1,090,033)
2. 일반손해보험	(393)	(4)	(397)
- 위험마진(위험조정)	138,692	(9,777)	128,915
1. 생명·장기손해보험	138,627	(9,719)	128,908

계 정 과 목	보험감독 회계기준 재무상태표 (SAP)	차이	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
2. 일반손해보험	65	(58)	7
- 보험계약마진	930,144	(930,144)	-
1. 생명·장기손해보험	930,004	(930,004)	-
2. 일반손해보험	140	(140)	-
기타부채(*1)	34,474	106,693	141,167
특별계정부채	-	-	-
- 책임준비금	-	-	-
- 기타부채	-	-	-
- 일반계정미지급금	-	-	-
부 채 총 계	10,249	(830,596)	(820,347)

(*1) 건전성감독기준 재무상태표와의 비교가능성을 제고하기 위해 비교표시되는 보험감독회계기준 재무상태표상 책임준비금은 재보험계약부채(45,994백만원)를 제외하였으며, 보험계약자산(37,202백만원)을 차감한 순액으로 표시하고 있습니다. 한편, 책임준비금에서 제외된 재보험계약부채는 재보험계약자산과 상계하여 재보험자산으로 표시하고 있습니다. (주석 A.2.1. 참조)

(*2) 기타부채에 대한 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표간 금액 차이에 대한 자세한 내역은 주석 A.3.2에 기술되어 있습니다.

A.3.1.3 책임준비금 및 특별계정부채 항목별 세부내역

A.3.2의 PAP과 SAP의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(1) 책임준비금

보험감독회계기준의 책임준비금과 건전성감독기준의 책임준비금은 평가대상, 책임준비금 구성 및 평가방법 등 아래와 같은 차이가 있습니다. 또한, 보험감독회계기준의 위험조정(RA)은 보험계약과 관련된 모든 비금융리스크를 의미하고, 건전성감독기준의 위험마진(RM)은 보험계약상 의무에 본질적으로 내재하는 위험의 변동을 의미하며 대재해리스크를 제외한 생명·장기손해보험리스크 및 일반손해보험리스크를 대상으로 금액을 측정하고 있습니다.

구분	SAP	PAP
할인율 적용	유동성프리미엄 적용	변동성조정 적용
사업비	귀속불가 사업비 제외	귀속불가 사업비 포함

1) 당 지점은 미래현금흐름의 추정에 사용되는 사망률, 해지율 및 사업비율과 같은 계리적 가정에 대해 당 지점의 자체 경험을 바탕으로 도출하고 있습니다. (다만, 자체 통계량이 부족한 저해지·무해지 상품의 해지율 가정의 경우는 산업통계를 활용한 생명보험·장기손해보험 가정 연구보고서를 참조하고 있습니다. 실손의료보험가정의 보험금 증가율은 국민건강보험공단의 의료비상승률을 보험금 지급추이로 사용하였습니다.) 또한 사업비 가정의 경우 IFRS17과 달리 간접사업비용에 대해서도 사업비 가정에 포함하여 산출하고 있습니다.

당 지점이 당해 사업연도와 직전 사업연도 결산 시 적용한 주요 계리적 가정의 내용은 다음의 표와 같습니다.

구분	가정값		산출근거 기술
	당해년도	직전년도	
해약률	0.01~23.0	1.2~18.0	2024.6월말 기준 최근 5년간 통계를 기초로 상품군 별로 구분하여 계약건수 해약건수의 비율로 산출 * 무해지·저해지 환급형 상품 및 고금리 상품 해지율의 경우 보험업감독업무시행세칙[별표22] II. 3-2. 나-(5)-③-L. 에 의거하여 산출
위험률(손해율)	실손외: 48.0~92.0 실손: 100~179.9	실손외: 48.0~92.0 실손: 100~174.8	2024.6월말 기준 최근 5년간 통계를 기초로 위험담보군, 경과기간으로 구분하여 위험보험료 대비 손해액의 비율로 산출 * 실손의료보험의 경우 보험업감독업무시행세칙 [별표22] II. 3-2. 나-(5)-⑧에 의거하여 산출
사업비율	신계약비: 0.0~16.39 유지비: 2.53~13.78 (기타사업비포함)	신계약비: 0.0~15.9 유지비: 2.87~14.1 (기타사업비포함)	사업비집행설적을 검토하여, 신계약비 및 유지비로 구분하여 원가동인 단위별로 산출
할인율	2.21~4.55	3.55~4.8	조정무위험 금리기간구조(장기선도금리 및 변동성조정반영)의 결정론적 시나리오 적용

2) 당 지점은 당기 중 전기 대비 경험통계 갱신 등의 이유로 계리적 가정 변경사항을 적용하였습니다. 이 중 중요한 효과를 발생시킨 변경사항 3가지 및 변경사유는 다음과 같습니다.

- ① 최신경험통계를 적용하여 해약률, 손해율, 사업비율 등 계리적 가정을 변경하였습니다.
- ② 보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 무해지·저해지상품의 해약률 가정을 변경하였습니다.
- ③ 사업비율가정 중 유지비와 기타사업비를 보험료연동사업비와 보유계약연동사업비로 구분하였습니다. (보유 계약연동사업비에는 물가상승률의 추세가정이 반영됨.)

3) 당 지점의 보험료부채 평가시 상품그룹 단위는 보험위험 평가시 적용하는 상품그룹 단위와 동일한 기준을 적용하였습니다. 당 지점은 생명 장기손해보험위험액을 보험계약별로 측정하는 것을 원칙으로 합니다. 그러므로, 동일한 증권번호로 이루어진 보험보장의 집합 단위로 보험료부채를 평가하고 있습니다.

4) 당 지점은 특약서의 계약자권한의 유무에 따라 아래와 같이 계약의 경계를 적용하고 있습니다

구분	일방적 계약 해지 권한		계약의 경계
	원보험자	재보험자	
Case1	원보험자	O	단절
	재보험자	O	
Case2	원보험자	O	계속
	재보험자	X	
Case3	원보험자	X	계속
	재보험자	O	
Case4	원보험자	X	계속
	재보험자	X	

(2) 특별계정부채

당 지점은 당기말 현재 특별계정부채가 존재하지 않습니다.

A.3.2 기타부채평가

A.3.2.1 기타부채 시가평가내역(IFRS 비교)

당 지점의 당기말 그룹기준 보험감독회기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 기타부채항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	보험감독회기준 재무상태표 (SAP)	차이	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
미지급금/미지급비용	6,993	-	6,993
미지급법인세	7,977	-	7,977
당좌차월	-	-	-
차입금	-	-	-
사채	-	-	-
선수금/선수수익	-	-	-
예수금	301	-	301
미지급부가세	1	-	1
가수금/가수보험료	-	-	-
본지점계정대	-	-	-
이연법인세부채	13,529	106,693	120,222
임대보증금	-	-	-
순확정급여채무	-	-	-
파생상품부채	-	-	-
신탁계정차	-	-	-
복구충당부채	552	-	552
채무보증충당부채	-	-	-
요구불상환지분	-	-	-
지급어음	-	-	-

계 정 과 목	보험감독 회계기준 재무상태표 (SAP)	차이	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
계약자지분조정	-	-	-
우발부채	-	-	-
그밖의기타부채	5,121	-	5,121
기 타 부 채 총 계	34,474	106,693	141,167

A.3.2.2 기타부채 항목별 세부내역

A.3.2.1의 PAP과 SAP의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(1) 차입금 및 사채

차입금 및 사채는 위험미조정 기대현금흐름과 무위험 금리기간구조에 잔여스프레드를 가산한 위험미조정 할 인율을 사용해 공정가치로 측정합니다. 잔여스프레드는 산출 시 차감하는 신용위험스프레드 적용 시 최초시점의 신용등급을 만기까지 적용합니다. 중요하지 않은 금융부채는 무위험금리기간구조를 할인율로 적용할 수 있으며, 잔존만기가 3개월 이내라면 보험감독회계기준 재무상태표 금액으로 평가합니다. 당기말 현재 보유하고 있는 차입금 및 사채는 없습니다.

(2) 우발부채

건전성감독기준 재무상태표에서는 경제적 자원의 유출가능성이 크지 않으나, 보험지점의 지급능력 유지에 영향이 클 것으로 판단되는 경우 부채로 인식합니다. 우발부채의 평가는 한국채택국제회계기준의 평가방법을 준용하되, 할인율은 무위험금리기간구조를 사용합니다. 우발부채의 인식은 중요성 판단기준에 따르나, 가능한 결과의 범위를 결정할 수 없어 신뢰성 있는 금액의 추정이 불가능한 경우 부채로 인식하지 않습니다. 당기말 현재 당 지점은 신뢰성 있는 금액의 추정이 불가능하여 우발부채로 인식한 금액이 존재하지 않습니다.

B. 지급여력기준금액

당기말 현재 당 지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22]에서 정하는 방식에 따라 지급여력기준금액을 산출하고 있습니다.

B.1 보험리스크

B.1.1 생명·장기손해보험리스크

당기말 및 전기말 현재 생명·장기손해보험리스크 하위 리스크의 위험액측정 방식, 위험액 규모 및 비중은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	측정방식	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
		위험액	비중	위험액	비중
하위리스크	리스크 측정 방식				
생명·장기손해보험위험액		327,267	100	224,678	100
분산효과		(166,217)	(51)	(111,443)	(50)
1. 사망위험액	충격시나리오 방식	47,847	15	32,701	15
2. 장수위험액		-	-	-	-
3. 장애·질병위험액		231,642	71	167,615	75
4. 장기재물·기타위험액		-	-	-	-
5. 해지위험액		167,720	51	95,131	42
6. 사업비위험액		28,799	9	18,877	8
7. 대재해위험액	위험계수 방식	17,476	5	21,797	10

* 비중은 생명장기손해보험위험액 대비 비율(%)

< 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) >

(1) 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) 산출관련 정책

- 상품그룹 기준 : 당 지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22]상 상품그룹의 최소단위를 준용하여 유사한 보험위험 속성을 가진 보험계약 집합으로 그룹핑하고, '보험상품명/개정시점/저해지환급형여부'로 분류된 구분단위별로 매 평가시마다 옵션행사율증가위험액과 옵션행사율감소위험액을 비교하여 옵션행사율증가위험액이 옵션행사율감소위험액보다 큰 경우 이익그룹으로 구분하고, 반대의 경우는 손실그룹으로 구분하고 있습니다. 당기말 현재 당 지점의 상품그룹 최소단위는 다음과 같습니다.

< 상품그룹 내 세부현황 >

(단위 : 백만원)

구분	옵선행사율 증가위험액	옵선행사율 감소위험액
I. 생명보험	98,968	1,701
(1)보장성(이익그룹)	98,968	-
(2)보장성(손실그룹)	-	1,701
(3)연금(이익그룹)	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-
(7)변액_종신(이익그룹)	-	-
(8)변액_종신(손실그룹)	-	-
(9)변액_연금(이익그룹)	-	-
(10)변액_연금(손실그룹)	-	-
(11)변액_유니버설보장성(이익그룹)	-	-
(12)변액_유니버설보장성(손실그룹)	-	-
(13)변액_유니버설저축성(이익그룹)	-	-
(14)변액_유니버설저축성(손실그룹)	-	-
(15)변액_기타(이익그룹)	-	-
(16)변액_기타(손실그룹)	-	-
(17)기타(이익그룹)	-	-
(18)기타(손실그룹)	-	-
II. 장기손해보험	15,820	282
(1)인보험(이익그룹)	15,820	-
(2)인보험(손실그룹)	-	282
(3)연금(이익그룹)	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-
(7)물보험(이익그룹)	-	-
(8)물보험(손실그룹)	-	-
(9)기타(이익그룹)	-	-
(10)기타(손실그룹)	-	-
III. 총계	114,789	1,983

- 위험액 측정시 적용 할인율 시나리오 : 당 지점의 수재 및 출재보험계약은 보험부채의 옵션 및 보증을 포함하지 않아 결정론적 시나리오(할인율)를 적용하여 세부 항목별 생명·장기손해보험위험액을 산출하고 있습니다.

- 대량해지위험액 산출시 해지충격 적용시점 : 표준형 상품의 대량해지위험액은 K-ICS비율 산출기준 시점에 보장성 보험계약 25%, 저축성 보험계약 35%가 일시에 해지하는 경우의 위험이므로 충격 시나리오 적용 시점은 평가일 현재(0시점)로 적용하고 있습니다. 저해지환급형 상품의 대량해지위험액은 향후 1년 동안의 해지율이 증가 또는 감소한다는 가정 하에 평가일 이후 1년간의 기간으로 적용하고 있습니다.

(2) 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외) 변동 요인

당 지점의 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외)는 당기말 현재 전기말 대비 약 56,185백만원 증가, (21% 증가)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 할인율 변동으로 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외)의 익스포저가 전기말 대비 약 9% 증가
- 계리적가정 변경으로 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외)의 익스포저가 전기말 대비 약 29% 증가
- 당기 중 신계약 증가 효과로 전기말 대비 약 4% 증가

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) 하위 리스크별 충격 시나리오 적용 전후 평가금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용 후 가치					
		사망	장수	장애질병	장기재물 기타	해지*	사업비
I. 생명보험	(585,336)	(541,009)	(654,709)	(396,663)	(585,336)	(436,548)	(560,635)
(1)보장성(이익그룹)	(595,855)	(551,598)	(665,153)	(424,963)	(595,855)	(446,062)	(572,560)
(2)보장성(손실그룹)	10,519	10,589	10,444	28,301	10,519	12,220	11,925
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(7)변액_종신(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(8)변액_종신(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(9)변액_연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(10)변액_연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(11)변액_유니버설보장성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(12)변액_유니버설보장성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(13)변액_유니버설저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용 후 가치					
		사망	장수	장애질병	장기재물 기타	해지*	사업비
(14)변액_유니버설저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(15)변액_기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(16)변액_기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(17)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(18)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
Ⅱ. 장기손해보험	(77,031)	(73,511)	(82,155)	(34,062)	(77,031)	(58,099)	(72,933)
(1)인보험(이익그룹)	(78,326)	(75,008)	(83,146)	(36,859)	(78,326)	(59,223)	(74,280)
(2)인보험(손실그룹)	1,295	1,497	991	2,797	1,295	1,577	1,347
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(7)물보험(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(8)물보험(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(9)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(10)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 총계	(662,367)	(614,520)	(736,864)	(430,725)	(662,367)	(494,647)	(633,568)

* 해지위험액은 표준형 보험상품과 무·저해지보험상품을 구분하여 대량해지위험액과 옵션행사위험액 중 큰 금액으로 적용합니다. 당기말 재 표준형 및 무·저해지보험상품은 대량해지위험액을 기준으로 해지위험액을 적용하고 있습니다.

② 전기말(감사받지 않음)

(단위 : 백만원)

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용 후 가치					
		사망	장수	장애질병	장기재물 기타	해지	사업비
I. 생명보험	(320,771)	(290,651)	(365,920)	(181,814)	(320,771)	(239,497)	(304,665)
(1)보장성(이익그룹)	(331,818)	(302,603)	(375,972)	(217,450)	(331,818)	(247,752)	(317,028)
(2)보장성(손실그룹)	11,047	11,953	10,051	35,636	11,047	13,373	12,363
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(7)변액_종신(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(8)변액_종신(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(9)변액_연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(10)변액_연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용 후 가치					
		사망	장수	장해질병	장기재물 기타	해지	사업비
(11)변액_유니버셜보장성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(12)변액_유니버셜보장성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(13)변액_유니버셜저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(14)변액_유니버셜저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(15)변액_기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(16)변액_기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(17)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(18)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
Ⅱ. 장기손해보험	(55,322)	(52,741)	(59,172)	(26,664)	(55,322)	(41,464)	(52,551)
(1)인보험(이익그룹)	(60,639)	(58,197)	(64,181)	(44,290)	(60,639)	(45,373)	(58,407)
(2)인보험(손실그룹)	5,317	5,456	5,009	17,627	5,317	6,981	5,856
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(7)물보험(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(8)물보험(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(9)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(10)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 총계	(376,093)	(343,392)	(425,092)	(208,478)	(376,093)	(280,961)	(357,216)

< 대재해리스크 >

(1) 대재해리스크 산출관련 정책

- 측정대상 : 당 지점은 당기말 현재 보유한 보험계약을 대상으로 전염병 및 대형사고*에 대한 보험사고 발생시 보험약관상 보장하는 담보를 대상으로 대재해위험액을 산출하고 있습니다.

* 폭발, 건물붕괴 등 특정지역에 대형사고가 발생하여 사고지점의 반경 500M이내의 사망, 장해, 장기재물 피해가 발생함을 가정

(2) 대재해위험액 변동 요인

당 지점의 대재해위험액은 당기말 현재 전기말 대비 약 4,321백만원 감소, (20% 감소)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 대재해위험액의 세부 위험별 신규 계약이 증가하였으나 상대적으로 보유계약 감소로 인한 익스포져가(가입금액) 전기말 대비 약 107,459억원 감소하여 위험액이 20% 감소하였습니다.

- 세부 위험별 직전 1년 지급보험금의 변동효과 : 전기말 대비 약 30억원 증가로 위험액이 0.0% 감소

(3) 산출 상세내역

당기말 및 전기말 현재 대재해위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
	금액	비중	금액	비중
대재해위험액	17,476	100	21,797	100
분산효과	(852)	(4.9)	(1,006)	(4.6)
전염병위험액				
생명보험	16,904	96.7	21,183	97.2
장기손해보험	550	3.1	589	2.7
대형사고 위험액				
대형사고사망위험액	314	1.8	396	1.8
생명보험	261	1.5	337	1.5
장기손해보험	53	0.3	59	0.3
대형사고장해위험액	560	3.2	634	2.9
생명보험	435	2.5	496	2.3
장기손해보험	125	0.7	138	0.6
대형사고장기재물위험액	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-

* 비중은 대재해위험액 대비 비율(%)

< 리스크경감 >

(1) 위험경감방법 : 당 지점은 재보험계약을 체결하여 생명·장기손해보험리스크에 대한 위험액을 경감하고 있습니다.

- 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) : 재보험자산의 원수 및 수재보험계약의 현금흐름의 상응하는 현금흐름을 통해 충격 시나리오 적용시 위험액을 경감

- 대재해리스크 : 재보험계약을 통해 대재해위험액 산출대상 담보에 대한 가입금액 및 지급보험금 제외

(2) 위험경감효과 : 당기말 현재 재보험계약을 통해 생명·장기손해보험리스크에 대한 위험경감금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	위험액		위험경감액(A-B)
	출재전 위험액(A)	출재후 위험액(B)	위험경감액(A-B)
생명·장기손해보험위험액	615,936	327,267	288,669
분산효과	(310,922)	(166,217)	(144,705)
1. 사망위험액	93,093	47,847	45,247
2. 장수위험액	-	-	-
3. 장애·질병위험액	461,251	231,642	229,609
4. 장기재물·기타위험액	-	-	-
5. 해지위험액	308,763	167,720	141,043
6. 사업비위험액	28,799	28,799	-
7. 대재해위험액	34,951	17,476	17,476

B.1.2 일반손해보험리스크

당기말 및 전기말 현재 일반손해보험리스크 하위 항목의 위험액 측정 방식 및 위험액, 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	측정방식	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
		위험액	비중	위험액	비중
일반손해보험위험액	리스크 측정 방식	48.2	100	69.4	100
분산효과		(0.1)	(0.20)	(0.1)	(0.17)
보험가격·준비금위험액	위험계수 방식	48.2	99.93	69.4	99.94
대재해위험액		0.1	0.26	0.2	0.2.

* 비중은 일반손해보험위험액 대비 비율(%)

< 보험가격·준비금리스크 >

(1) 보험가격·준비금리스크 산출관련 정책

- 조정위험액계수 적용기준 : 당 지점은 전업재보험사로서 보험가격위험액(보증보험 외) 산출시 기본위험계수를 적용하여 산출하고 있습니다.

※ [참고] 조정위험계수 적용 예외사유

구 분	위험계수 적용 기준
1. 영업개시 5년미만 보험사의 경우	조정위험계수 대신 기본위험계수를 적용할 수 있음
2. 재보험사의 경우	조정위험계수 대신 기본위험계수를 적용
3. 한국 이외의 지역	조정위험계수 대신 기본위험계수를 적용

- 보유리스크율(비례·연동) 적용기준 : 당 지점은 반보험의 경우 결산일 현재 보험보장단위별로 재보험수수료가 손해율에 연동되는 비례 재보험 계약이 없습니다. 따라서 보유리스크율 적용하지 않습니다

(2) 보험가격·준비금위험액 변동 요인

당 지점의 보험가격·준비금위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 21백만원 감소(31% 감소)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 당 지점이 보유한 일반손해보험계약은 당기 중 신계약 유입 없이 보유계약이 지속적으로 감소하여 익스포져가 전기 대비 감소하였습니다.

(3) 산출 상세내역

당기말 및 전기말 현재 보험가격·준비금위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말			전기말 (감사받지 않음)		
	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금 위험액	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금 위험액
I. 국내			48			69
1. 재물그룹			48			69
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	-	-	-	-	-	-
③ 종합	46	6	48	68	3	69
④ 해상	-	-	-	-	-	-
2. 책임그룹			-			-
① 근재	-	-	-	-	-	-

구분	당기말			전기말 (감사받지 않음)		
구분	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금 위험액	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금 위험액
② 책임	-	-	-	-	-	-
3.일반기타그룹			0.3			0.8
① 손해	0.3	0.1	0.3	0.7	0.2	0.8
②외국인상해	-	-	-	-	-	-
③농작물	-	-	-	-	-	-
④기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4.자동차그룹			-			-
①개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
②개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5.보증그룹			-			-
①신원보증	-	-	-	-	-	-
②법률보증	-	-	-	-	-	-
③이행보증	-	-	-	-	-	-
④금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥상업신용	-	-	-	-	-	-
Ⅱ.해외			-			-
Ⅲ.국내및해외(총계)			48			69

< 대재해리스크 >

(1) 대재해위험액 변동 요인

당 지점의 대재해위험액은 0.03백만원 감소하여 전기말 대비 유사한 수준을 유지하고 있습니다.

(2) 산출 상세내역

당기말 및 전기말 현재 대재해위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

위험액 구분	당기말			전기말 (감사받지 않음)		
	자연재해 위험액	대형사고 위험액	대형보증 위험액	자연재해 위험액	대형사고 위험액	대형보증 위험액
하위 위험액	-	0.1	-	-	0.2	-
1. 국내	-	0.1	-	-	0.2	-
2. 유럽	-	-	-	-	-	-
3. 미국·캐나다	-	-	-	-	-	-
4. 중국	-	-	-	-	-	-
5. 일본	-	-	-	-	-	-
6. 기타 선진국	-	-	-	-	-	-
7. 신흥국	-	-	-	-	-	-
8. 해외 기타	-	-	-	-	-	-
대재해위험액	0.1			0.2		

< 리스크경감 >

(1) 위험경감방법 : 당 지점은 재보험계약 형태에 따라 위험액의 보유보험료(익스포저) 산출시 보유리스크율을 감소시키거나, 출재보험료 등을 차감하는 방법으로 일반손해보험위험액을 경감하고 있습니다. 일반손해보험 관련 재보험계약 형태별 위험경감 방법은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	재보험계약 형태		위험경감방법		재보험계약 체결여부
			익스포저 경감	위험액 경감	
보험가격위험액 및 준비금위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 연동	보유리스크율 감소	-	X
보험가격위험액 및 준비금위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 비연동	출재보험료 차감	48	O
보험가격위험액 및 준비금위험액	비비례재보험		출재보험료 차감	-	X
대재해위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 연동	보유리스크율 감소	-	X
대재해위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 비연동	보유리스크율 감소	0.01	O
대재해위험액	비비례재보험		-	위험액 감소	X

(2) 위험경감효과 : 당기말 현재 재보험계약을 통해 일반손해보험위험액에 대한 위험경감금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	위험액		위험경감 (A-B)
	출재전 위험액 (A)	출재후 위험액 (B)	
일반손해보험리스크			
일반손해보험위험액	96	48	48
분산효과	(0.2)	(0.1)	(0.1)
보험가격·준비금위험액	96	48	48
대재해위험액	0.3	0.1	0.1

B.2 시장리스크

당기말 및 전기말 현재 시장리스크 하위 항목의 리스크 측정 방식 및 위험액, 비중은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	측정방식	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
		위험액	비율	위험액	비율
금리리스크	충격시나리오 방식	92,199	99.6	45,794	84.8
주식리스크		-	-	591	1.1
부동산리스크		-	-	-	-
외환리스크		613	0.7	401	0.7
자산집중리스크	위험계수 방식	6,929	7.5	7,238	13.4
분산효과		7,128	7.7	7,413	
시장위험액		92,614	100.0	46,611	100.0

* 비율은 시장위험액 대비 비율(%)

B.2.1 금리리스크

당기말 및 전기말 현재 금리리스크의 충격시나리오 적용 전후 평가금액은 다음과 같습니다.

①당기말

(단위 : 백만원)

구분	충격전	충격후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	(266,153)	(264,611)	(207,145)	(337,699)	(289,817)	(243,791)
1. 직접보유	(266,153)	(264,611)	(207,145)	(337,699)	(289,817)	(243,791)
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	237,992	238,533	230,659	245,685	235,803	240,194
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	(504,145)	(503,144)	(437,804)	(583,384)	(525,620)	(483,985)
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	-	-	-	-	-	-
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	(1,090,430)	(1,088,205)	(942,698)	(1,266,846)	(1,138,144)	(1,045,636)
1. 직접보유	(1,090,430)	(1,088,205)	(942,698)	(1,266,846)	(1,138,144)	(1,045,636)
(1) 현행추정부채	(1,090,430)	(1,088,205)	(942,698)	(1,266,846)	(1,138,144)	(1,045,636)
(2) 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	824,277	823,594	735,553	929,147	848,327	801,845
IV. 금리위험액	92,199	683	88,724	-	-	22,432

② 전기말(감사받지 않음)

(단위 : 백만원)

구분	총격전	총격후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	(150,745)	(151,428)	(115,710)	(193,154)	(165,726)	(136,496)
1. 직접보유	(150,745)	(151,428)	(115,710)	(193,154)	(165,726)	(136,496)
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	203,777	205,027	196,254	211,714	201,667	205,917
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	(354,522)	(356,455)	(311,963)	(404,868)	(367,393)	(342,413)
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	-	-	-	-	-	-
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	(659,965)	(663,701)	(577,018)	(758,139)	(685,217)	(636,206)
1. 직접보유	(659,965)	(663,701)	(577,018)	(758,139)	(685,217)	(636,206)
(1) 현행추정부채	(659,965)	(663,701)	(577,018)	(758,139)	(685,217)	(636,206)
(2) 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	509,221	512,273	461,309	564,984	519,492	499,710
IV. 금리위험액	45,794	(3,053)	47,912	-	-	9,510

(1) 금리민감 자산(부채) 정책

당기말 현재 보유하고 있는 자산,부채 항목별 금리 민감 해당 여부는 다음과 같습니다. 금리 민감에 해당하는 경우 당 지점은 금리리스크 산출 대상으로 측정하고 충격후 가치를 산출하여 금리리스크를 측정하고 있습니다.

유형				금리 민감 여부		
자산	현예금	현금성자산	현금	X		
		만기성예금	만기성예금	X		
	유가증권	직접투자	주식		X	
			채권		O	
			MMF		X	
			기타유가증권		X	
		간접투자	대출		X	
			현예금		X	
			부동산		X	
			차입부채		X	
	대출채권		가계대출		X	
			기업대출		X	
			약관대출		X	
			부동산		X	
			임대보증금		X	
	기타자산		파생상품자산		X	
			재보험자산		O	
			상기 외 기타자산		X	
			보험부채	장기	보험료부채	
준비금부채						O
일반/자동차	보험료부채			O		
	준비금부채			O		
기타부채		발행사채		X		
		차입금		X		
		임차보증금		X		
		파생상품부채		X		
		상기 외기타부채		X		

(2) 통화별 금리시나리오 적용 현황

당기말 현재 금리부 해외 자산 및 부채가 없습니다. 이에 해외통화의 금리 시나리오는 산출하지 않습니다.

(3) 금리충격시나리오

당 지점은 보험부채 평가 시 결정론적 금리충격시나리오를 적용 중이며, 옵션 및 보증가치가 존재하지 않으므로 확률론적 금리충격시나리오는 적용하지 않습니다.

결정론적 금리충격시나리오는 다음의 기준에 따라 산출하고 있습니다.

구분	여부
회귀/상승/하락/평탄/경사 금리충격시나리오 산출	○
공시이율 산출 시, 외부지표금리에 금리충격량 반영	X(*)

(*) 당 지점은 전업재보험사로 금리연동형 보험을 보유 및 판매하고 있지 않으며, 공시이율을 산출하지 않습니다.

(4) 금리위험액 변동 요인

당 지점의 금리위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 46,405백만원 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 금리민감 자산인 채권 중 만기가 긴 채권의 비중 증가

B.2.2 주식리스크

당 지점은 보유하고 있는 주식이 없습니다.

B.2.3 부동산리스크

당 지점은 보유하고 있는 부동산이 없습니다.

B.2.4 외환리스크

외환위험액 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말				전기말(감사받지 않음)			
	환율상승	환율하락	가격변동	외환 위험액	환율상승	환율하락	가격변동	외환 위험액
USD	613				401	-	-	
합계	613			613	401	-	-	401

(1) 산출 대상

외환리스크는 외환위험에 직, 간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정하고 있습니다.

(2) 위험경감

당 지점은 위험경감을 적용하고 있지 않습니다.

(3) 외환위험액 산출

외환위험액은 순자산가치가 감소하는 통화에 대해서 상관계수를 적용하여 산출한 환율하락위험액과 환율상승 위험액 중 큰 금액과 가격변동위험액의 합으로 산출합니다.

구분	확인 여부
[별표22] 외환위험액의 통화 간 환율 충격수준을 참고하여 충격수준 적용	○
가격변동위험액은 외화 위험경감기법 계약의 명목금액과 계약만기를 고려하여 산출	X(*)

(*) 당 지점은 위험경감을 적용하고 있지 않습니다.

(4) 외환위험액 변동사유

당 지점의 외환위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 212백만원 증가하였습니다.

- 환율변동과 관계사 미지급금 증가로 인한 익스포져 증가

B.2.5 자산집중리스크

자산집중리스크 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

분류기준	당기말		전기말(감사받지 않음)	
	한도초과 익스포져	자산집중 위험액	한도초과 익스포져	자산집중 위험액
거래상대방 관련 익스포져	46,196	6,929	48,253	7,238
부동산 관련 익스포져	개별부동산	-	-	-
	전체부동산	-	-	-
전체	46,196	6,929	48,253	7,238

(1) 거래상대방에 대한 자산집중

거래상대방에 대한 자산집중에 따른 잠재적 손실위험에 노출된 예치금, 주식 및 채권, 신용공여, 기타 미수채권, 기초자산이 자산집중위험액 측정 대상인 장내외파생상품, 장외파생상품의 거래상대방 익스포져, 거래상대방이 보장을 제공하는 보증 등의 난외 익스포져를 대상으로 측정하고 있습니다.

당 지점의 거래상대방 중 주요 거래 상대방은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

	거래상대방	익스포져	비율
1	SC 은행	58,036	86.28
2	인천공항공사	9,232	13.72

(2) 부동산에 대한 자산집중

당 지점은 보유하고 있는 부동산이 없습니다.

(3) 자산집중위험액 산출

당 지점은 자산집중위험액을 한도 및 위험계수를 고려하여 산출했습니다.

(4) 자산집중위험액 변동사유

당 지점의 자산집중위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 2,057백만원 감소하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 현금 및 예치금 감소

B.3 신용리스크

당기말 및 전기말 현재 신용위험액 산출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용위험액	489,861	9,928	529,969	9,261
1. 위험경감반영전	665,130	10,862	529,969	9,261
(1) 신용자산	665,130	10,862	529,969	9,261
① 공공부문	9,224	74	8,810	79
② 일반기업	-	-	-	-
③ 유동화	-	-	-	-
④ 재유동화	-	-	-	-
⑤ 기타	244,810	1,709	196,950	2,202
⑥ 재보험계약관련	411,097	9,079	324,209	6,979
(2) 담보부자산	-	-	-	-
① 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
② 주택담보대출	-	-	-	-
③ 적격금융자산담보대출	-	-	-	-
2. 신용위험경감	175,269	934	-	-
(1) 신용자산	175,269	934	-	-
① 공공부문	-	-	-	-
② 일반기업	-	-	-	-
③ 유동화	-	-	-	-
④ 재유동화	-	-	-	-
⑤ 기타	175,269	934	-	-
⑥ 재보험계약관련	-	-	-	-
(2) 담보부자산	-	-	-	-
① 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
② 주택담보대출	-	-	-	-
③ 적격금융자산담보대출	-	-	-	-
II. 신용위험액(합계)	489,861	9,862	529,969	9,261

재보험계약과 관련된 신용위험액 익스포저는 재보험계약의 현행추정부채와 재보험계약을 통한 보험 및
금리위험액의 위험경감액으로 재보험자의 K-ICS 등급 및 유효만기별 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	유효만기별 익스포저					
구분	당기말			전기말 (감사받지 않음)		
구분	0~5년	5~10년	10년이상	0~5년	5~10년	10년이상
1.생명보험·장기손해 보험 재보험자산	52,073	-	-	47,091	-	-
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	52,073	-	-	47,091	-	-
(3) 3등급	-	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
2.일반손해보험 재보험자산	12	-	-	-	-	329
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	12	-	-	-	-	329
(3) 3등급	-	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
3.출재에 따른 생명·장기손해보험 위험액 경감액	-	-	288,669	-	-	234,482
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	-	-	288,669	-	-	234,482
(3) 3등급	-	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
4.출재에 따른 일반손해보험위험액 경감액	-	-	48	-	-	69
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	-	-	48	-	-	69
(3) 3등급	-	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
5.출재에 따른 금리위험액 경감액	-	-	70,294	-	-	42,238

구분	유효만기별 익스포저					
구분	당기말			전기말 (감사받지 않음)		
구분	0~5년	5~10년	10년이상	0~5년	5~10년	10년이상
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	-	-	70,294	-	-	42,238
(3) 3등급	-	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-

B.3.1 신용리스크 측정대상

(1) 난내 신용자산

당기말 현재 당 지점이 신용리스크를 측정하고 있는 난내 신용자산 유형은 다음과 같습니다.

자산 유형		측정 대상
현금성자산	현금	X
	당좌/보통 예금	O
만기성예금	원화정기예금	X
	구조화예금	X
주식		X
채권/기타유가증권	정부	O
	공공기관	O
	지점채	X
후순위/신종자본증권		X
간접투자	대출(공공부문)	X
	대출(일반기업)	X
	현예금	X
	기타자산	X
	부동산/지분/기타주식	X
가계대출	담보대출	X
	신용대출	X
기업대출	소호담보대출	X
	상업용부동산	X
	유동화	X
	대출(SOC/인프라)	X
	대출(일반기업)	X
부동산/유형자산/이연법인세		O
선급비용		O
무형자산	시장성 없음(회원권 등)	O
파생상품	주식	X
	이외 파생	X
보험자산	재보험자산	O

자산 유형	측정 대상
보험미수금	O
선급법인세/선급부가세/공탁금	X
상기 외 기타자산	O

(2) 난내 담보부자산

당기말 현재 당 지점이 보유한 담보부자산은 없습니다.

(3) 난외자산

당기말 현재 당 지점이 보유한 난외자산은 없습니다.

B.3.2. 신용등급 평가정책

K-ICS 신용등급은 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관, 바젤은행감독위원회 회원국 금융감독당국이 지정한 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급을 적용할 수 있으며, 재보험계약 관련 익스포져에 한해서는 AM Best의 FSR 등급을 적용할 수 있습니다.

당 지점은 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관 이외 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급을 사용하지 않았습니다.

B.3.3. 신용위험액 위험경감

당 지점은 당기말 현재 하기의 위험경감을 적용하고 있으며, 이러한 위험경감기법 운영기준이 마련되고 위험 관리책임자의 확인을 득하고 있습니다.

- 1) 적격 보증 및 신용파생상품
- 2) 적격금융자산담보
- 3) 상계

당기말 현재 당 지점이 적용한 위험경감기법으로 인한 익스포져 및 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

	구분	익스포져	위험액
적격금융자산담보	II. 공공부문 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	III. 일반기업 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	IV. 유동화 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	V. 재유동화 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	VI. 기타 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
2. 위험경감 수단 익스포져	-	-	
상계	II. 공공부문 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	III. 일반기업 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	IV. 유동화 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	V. 재유동화 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	VI. 기타 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
2. 위험경감 수단 익스포져	175,269	934	
적격보증 및 신용파생	II. 공공부문 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-
	III. 일반기업 익스포져	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포져	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포져	-	-

구분		익스포저	위험액
	IV. 유동화 익스포저	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포저	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포저	-	-
	V. 재유동화 익스포저	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포저	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포저	-	-
	VI. 기타 익스포저	-	-
	1. 위험경감 대상 익스포저	-	-
	2. 위험경감 수단 익스포저	-	-

B.3.4. 신용위험액 변동사유

당 지점의 신용위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 606백만원 감소하였으며, 전기말 대비 유의적인 변동이 없습니다.

B.4 운영리스크

1) 일반운영위험액

(1) 일반운영위험액 측정대상

당 지점이 보유한 모든 원수 및 수재보험계약, 역외출재보험계약을 대상으로 일반운영위험액을 측정하고 있습니다.

(2) 일반운영위험액 변동사유

당 지점의 일반운영위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 4,699백만원 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 생명보험의 현행추정부채가 429,438백만원 증가하여 운영위험액 증가

(3) 산출 상세내역

당 지점은 일반운영위험액을 보험료 익스포져와 현행추정부채 익스포져로 구분하여 해당 위험계수를 곱하여 산출한 보험료 위험액과 현행추정부채 위험액 중 큰 금액으로 산출하였습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)

구 분		익스포져			위험액			
		보 험 료			현행추정 부채	보험료 위험액	현행추정 부채 위험액	일반 운영위험액
		직직전1년 납입보험료	직전1년 납입보험료	역외출재 경과보험료				
생명·장기 손해보험	변액							
	퇴직							
	이외		525,170		-1,090,033	19,280	19,280	
일반손해보험			136	68	-397	4	-11	4
합계			525,306	68	-1,090,430	19,284	14,913	19,284

② 전기말(감사받지 않음)

(단위 : 백만원)

구 분		익스포져			위험액			
		보 험 료			현행추정 부채	보험료 위험액	현행추정 부채 위험액	일반 운영위험액
		직직전1년 납입보험료	직전1년 납입보험료	역외출재 경과보험료				
생명·장기 손해보험	변액							
	퇴직							
	이외		416,230		-660,595	14,568	14,568	
일반손해보험			195	102	629	6	17	17
합계			416,426	102	-659,965	14,574	-2,625	14,585

2) 기초가정위험액

(1) 기초가정위험액 측정대상

당 지점이 보유한 모든 원수 생명·장기손해보험계약(공동재보험의 경우 수재계약 포함)을 대상으로 기초가정 위험액을 측정하고 있습니다.

(2) 기초가정위험액 변동사유

당 지점의 기초가정위험액은 전기말 대비 당기말 현재 변동된 내용이 없습니다.

(3) 산출 상세내역

당기말 및 전기말 현재 항목별 기초가정위험액 익스포저와 위험액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기말					전기말(감사받지 않음)				
	실제	예상	예실차	한도	위험액	실제	예상	예실차	한도	위험액
지급금	(34)	24	-	1	-	-	-	-	-	-
사업비	0.1	0.1	-	0.01	-	-	-	-	-	-
합 계	(34)	24	-	1	-	-	-	-	-	-

B.5 편입자산분해

당 지점은 해당되는 편입자산분해 대상이 없습니다.

B.6 요구자본에 대한 이연법인세효과

당 지점은 충격시나리오 발생 시 순자산 감소분을 요구자본으로 측정하고, 지급여력비율 산출 시 경제적 실질을 반영하기 위하여 요구자본에 대한 법인세효과를 측정합니다. 이러한 요구자본에 따른 법인세 효과는 기본 요구자본에 직접 차감하는 방식으로 산출하고 있습니다.

당 지점은 기본요구자본 384,004백만원에 대한 법인세효과로 79,988백만원을 인식하였으며, 이를 위해 당 지점이 적용한 평균세율은 20.83%로 산출되었으며, 법인세효과 한도액은 133,302백만원으로 산출되었습니다.

요구자본에 대한 이연법인세효과 산출에 필요한 데이터는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

지점 구분	지점명	적용세율 (*)	과거 5년 세전이익 합	기본 요구자본	명목법인세 효과	이연법인세 부채	법인세효과 한도	법인세 효과 인정금액
지배지점	알지에이리인슈 어런스컴파니, 한국지점	20.83	125,589	384,004	79,998	120,222	133,302	79,988

(*) 적용세율 산출 시, 당기말 현재 개정된 법규사항을 반영하여 산출하였습니다.

C. 자본관리

C.1 가용자본

C.1.1 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질

당기말 현재 지점의 가용자본은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	금액
기본자본	621,862
보완자본	-
가용자본 계	621,862

지점의 기본자본 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

		계정금액
순자산가치		621,862
차감항목	보통주외 자본성증권(기본자본요건 미충족)(*1)	-
	해약환급금 부족분 상당액중 해약환급금준비금 상당액 초과분(*2)	-
	담보제공자산의 현재가치 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액(*3)	-
	순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액	-
	지급이 예정된 주주배당액	-
	교차보유한 자본성증권	-
	순이연법인세자산	-
	보완자본한도를 초과한 금액	-
차감항목 계	-	
연결관련 차감항목	비지배지분중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액을 초과하는 금액(*4)	-
기본자본 계	인정한도 적용 전	621,862
	인정한도 적용 후	621,862

(*1) 세부 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		금액
우선주(상환우선주 외)	기본자본 충족(10%한도 적용 대상)	-
	기본자본 충족(15%한도 적용 대상)	-
	기본자본 미충족 & 보완자본 충족	-
	보완자본 미충족	-
	계	-
신종자본증권	기본자본 충족(10%한도 적용 대상)	-
	기본자본 충족(15%한도 적용 대상)	-
	기본자본 미충족 & 보완자본 충족	-
	보완자본 미충족	-
	계	-
기타	기본자본 충족(10%한도 적용 대상)	-
	기본자본 충족(15%한도 적용 대상)	-
	기본자본 미충족 & 보완자본 충족	-
	보완자본 미충족	-
	계	-

(*2) 세부 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		금액
해약환급금	보험업감독규정상 금액	6,001
현행추정부채	생명·장기손해보험의 보험료부채	6,707
위험마진	일반손해보험상품 제외	2
보험계약대출 평가손익	시가평가액	-
	보험계약 해지시 상환대상 잔액	-
재보험자산 평가손익	출재보험료부채 시가평가액	3,350
	보험계약 해지시 회수대상 가액	3,001
해약환급금 부족분 상당액		-
해약환급금준비금	보험업감독규정상 금액	-
보험계약 및 재보험계약의 공정가치 변동 중 기타포괄손익으로 인식한 미실현손익의 법인세 반영 전 금액	보험업감독규정상 금액	-
해약환급금준비금 상당액		-
해약환급금 부족분 상당액중 해약환급금준비금 상당액 초과분		-

(*3) 세부 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	금액
담보제공자산	-
피담보채무	-
자산 및 부채 관련 요구자본	-
관련 이연법인세자산(부채)	(120,222)
보완자본 재분류 금액	-

(*4) 세부 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

지점명	비지배지분*	종속회사 요구자본	요구자본 산출방식	비지배 지분율(%)	비지배지분 상응액	비지배지분 상응액 초과금액
알지에이리인슈어 런스컴파니	-	-	계정별합산	-	-	-
알지에이리인슈어 런스컴파니	-	-	비례성원칙	-	-	-
알지에이리인슈어 런스컴파니	-	-	업권별 자본규제 활용	-	-	-
합계						

지점의 보완자본 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		계정금액
기본자본 인정한도를 초과한 금액		-
재분류항목	보통주외 자본성증권(보완자본요건 충족)	-
	해약환급금 부족분 상당액중	-
	해약환급금준비금 상당액 초과분	-
	담보제공자산의 현재가치 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-
	순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액	-
	순이연법인세자산	-
	재분류항목 계	-
가산항목	후순위채무	-
	상환우선주	-
	자본성 있는 계약자지분조정과 배당보험계약의 요구자본 상당액 중 작은금액	-
	기타	-
	가산항목 계	-
보완자본 계	인정한도 적용 전	-
	인정한도 적용 후(총 요구자본의 50%)	-

C.1.2 자본성증권의 양적/질적 기준 충족방법

당 지점이 발행한 자본성증권은 없습니다.

C.1.3 보완자본별 규모, 특성, 결정방법

당 지점은 신종자본증권, 후순위채권 등의 조건부자본증권을 자본조달 수단으로 활용하고 있지 않습니다.

C.1.4 (직전)보고일 이후 자기자본 변화

자기자본 변화가 없습니다.

C.1.5 가용자본의 가용성 정보

가용자본은 건전성감독기준 재무상태표 상의 부채를 초과하는 자산금액(이하 '순자산')에서 손실흡수성의 유무에 따라 일부 항목을 가산 또는 차감하여 산출합니다.

항목별 상세 산출내역은 [C.1.2 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질]를 참고하시기 바랍니다.

지점은 상기와 같은 평가결과에 따라 기본자본과 보완자본을 산출하였으며 표준모형 하의 가용자본을 확정하였습니다.

C.1.6 종속/관계회사 가용자본 산출

지점의 그룹기준 가용자본은 그룹내부거래를 제거한 금액 기준으로 작성되며, 업종 요건에 따라 연결대상에서 배제되는 자회사는 반영되지 아니합니다. 그룹기준 가용자본의 상세내역은 [C.1.2 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질]을 참조하시기 바랍니다.

C.2 요구자본

C.2.1 리스크별 질적 정보

각 리스크는 KICS 표준모형에 따라 측정되었으며, 각 리스크의 질적, 양적정보는 B. 지급여력기준금액을 참고하시기 바랍니다.

C.2.2 보고일 이후 요구자본 수준 변화의 이유

각 리스크는 KICS 표준모형에 따라 측정되었으며, 각 리스크의 보고일 이후 유의적인 변동사유는 B. 지급여력기준금액을 참고하시기 바랍니다.

C.2.3 종속/관계회사 요구자본 산출

당 지점은 종속/관계회사가 없습니다.

C.3 기타정보

C.3.1 경과조치 적용내역

당 지점은 경과조치를 선택하지 아니하였습니다.

C.3.2 간편법 적용내역

당 지점은 간편법 항목을 선택 및 적용하지 아니하였습니다.

D. 지급여력비율 문서화에 관한 사항

D.1 지급여력 관련 문서화 정책

D.1.1 자율적 판단을 허용하는 사항에 대한 지점의 정책

“별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준” V 문서화요건에서 언급한 지점의 자율적 판단을 필요로 하는 각 항목 중 당기 중 변경사항에 대해 지점이 정한 정책과 판단근거, 당기 변경 사항, 변경 근거와 변경효과는 아래와 같습니다.

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	지점의 정책과 판단 근거*	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
II.1.마	중요성	지급여력금액이 지급여력기준금액을 얼마나 초과하는지에 따라 지급여력비율이 결정되므로, 지점은 표준모형에 따른 지급여력기준금액의 일정 비율을 중요성금액 산정 기준으로 사용	불변		
II.2-2.가.(2)①	감독원장 미제시 해외 통화 무위험 금리기간구조	감독원이 무위험금리를 미제시한 통화의 자산 보유시 원화 금리 시나리오 적용	불변		
II.2-2.나.(2)㉡	금융투자협회 제공 외 지점채 수익률	금융투자협회가 제공하는 채권수익률을 적용할 수 없는 경우, 개별평가사의 정보를 이용	불변		
II.2-3.나.(3)①	비시장성 채권에 적용하는 공정가치 산출방법 및 투입변수	유사채권 가격을 활용하거나, 자산운용사로부터 입수한 국내신용평가사의 평가액을 공정가액으로 사용하거나 현금흐름의 현재가치를 적용	불변		
II.2-3.라.(2)⑤	해외부동산의 공정가치 평가	해당없음	불변		
II.2-3.라.(3)	부동산 평가를 위한 감정평가법인등 선정절차	해당없음	불변		
II.2-4.나.(4)	우발부채	우발부채를 신뢰성 있게 금액 추정 가능시 인식	불변		
II.3-2.나.(5)①L.f	외부정보 이용 의사결정기준	계리적 가장 산출시 외부정보 이용에 관한 사항은 지점의 통계데이터가 충분하지 않은 경우, 보험업감독업무시행세칙 [별표 22]II.3-2.(5).L 에 따라 외부정보 이용에 따른 관련요건 충족여부를 확인 후 이를 문서화 하며, '통계 및 최선추정	불변		

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	지점의 정책과 판단 근거*	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
		가정관리위원회에서 검토 후 계리적 가정의 사용여부를 최종 승인하고 있음			
II.3-2.나.(5)㉠c.d	계리적 가정 변경 의사결정기준	보험업감독업무시행세칙 [별표 22]II.3-2.(5). ㉠c 를 모두 충족하는 경우 이에 관련한 사항을 '통계 및 최선추정 가정관리위원회'의 승인을 받아 변경 가능	불변		
II.3-2.나.(5)㉠b	계리적 가정 산출기준(예:경험통계기간)	IFRS17 부채평가 기준 적용	불변		
II.3-2.나.(5)㉠ㄱ.a	사업비 보험종목별 구분기준	직접귀속이 가능한 사업비는 보험종목 별로 구분하여 산출하며, 직접귀속이 불가능한 사업비는 사업비의 특성을 합리적으로 반영하여 산출	불변		
II.3-2.나.(5)㉠c.h	투자관리비용률	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.a.㉠	무저해지 상품 해약률의 별도의 계약자행동가정 적용	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.㉠	경영자 행동 가정	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(5)㉠ㄴ. II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.e	손해진전계수 산출시 원인사고 발생일자의 적용	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.b II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.c II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.d II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.ㄹ	손해진전계수산출기준 (보정기법, 집합세분화, 보험료부채 및 준비금부채의 비통일된 통계자료 사용)	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.a.	실손의료보험의 보험금 산출 모형	보험금 증가율은 건강보험공단의 의료비 상승률(10년 평균)을 기반으로 산출	불변		
II.3-2.나.(5)㉠ㄴ.c.	실손의료보험 경과연도별 보험금 증감률의 최종 보험금 증가율로의 수렴시점	15 차년도 시점에 최종 보험금 증가율로 선행수렴하며, 최종보험금 증가율은 한국은행 물가안정목표로 설정	불변		

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	지점의 정책과 판단 근거*	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
II.3-2.나.(5)㉔c.a.	실손의료보험의 갱신보험료 가정시 예상보험료 현금흐름 산출 근거	최직근 수재보험요율 인상률을 기반으로 갱신보험료를 추정	불변		
II.3-2.나.(5)㉔c.b.	실손의료보험의 목표손해율에 도달하는 소요기간	15 차년도 시점에 100% 이상의 목표손해율로 선형수렴	불변		
II.3-2.나.(6)㉓ㄱ.b.㉔	변액보험계약 채권수익률 Hull-White 1 factor 모형 사용	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(6)㉓ㄱ.b.㉕	변액보험계약 채권수익률 Hull-White 1 factor 모형외 모형 사용	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(6)㉓ㄱ.c.㉔	변액보험계약 외화기준 조정 무위험 금리기간구조	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(6)㉓ㄱ.c.㉕	변액보험계약 추가변동성 적용	해당사항없음	불변		
II.3-2.나.(6)㉓ㄱ	자체 유효성 검증기준	해당사항없음	불변		
II.3-4.나.(3)	보험계약대출 현금흐름 가정	해당사항없음	불변		
II.3-4.다.	해약환급금 대비 보험계약대출잔액 비율	해당사항없음	불변		
II.3-5.다.(2)㉕ II.4-4.나.(2)㉕	재보험자산 손실조정 산출기준	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 부도율은 적격 외부신용평가기관의 장기평균(10년 이상) 1년 부도율 적용 ▪ 회수율 50% 적용 	불변		
II.4-2.나.(4)㉖	보험료부채 산출항목 기준	IFRS17 일반손해 부채평가 기준 준용	불변		
II.4-2.다.(2)㉔ㄴ	총량추산액 산출기준	IFRS17 일반손해 부채평가 기준 준용	불변		
II.4-2.다.(2)㉔ㄱ	총량추산에 사용한 가정	IFRS17 일반손해 부채평가 기준 준용	불변		
II.5-6.나.(2)㉔	자체 산출 해외통화 가정	해당사항없음	불변		
II.5-6.나.(2)㉕ II.5-6.나.(2)㉖	외화 기준 환율론적 금리시나리오	해당사항없음	불변		

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	지점의 정책과 판단 근거*	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
II.5-6.나.(5)㉑					
III.2.다.(4)㉓ㄷ	담보제공자산의 지급여력금액	해당사항없음	불변		
IV.1-5.라.(1)	위험경감기법 운영기준	재보험계약을 통해 보험리스크에 대한 위험액을 경감하고 있음	불변		
IV.1-5.마.(2)	포트폴리오 헤지 방식	해당사항없음	불변		
IV.1-5.바.(3)㉑	재보험계약 갱신 실행가능성	해당사항없음	불변		
IV.1-5.바.(4)㉑ㄱ	시장위험액 위험경감기법 갱신	해당사항없음	불변		
IV.1-5.바.(5)㉑	동적 헤지	해당사항없음	불변		
IV.1-7.가.(2)㉑ㄱ	적격 인프라투자 대상 위기상황분석 기준	해당사항없음	불변		
IV.2-1.마.(1)㉑	상품그룹 기준	해당사항없음	불변		
IV.4-3.나.(5)㉑	장기보유주식 보유계획	해당사항없음	불변		

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제21기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제20기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

목 차

독립된 감사인의 감사보고서----- 1

재무제표

재무상태표 ----- 5

포괄손익계산서 ----- 7

자본변동표 ----- 8

현금흐름표 ----- 9

주석 ----- 10

독립된 감사인의 감사보고서

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점
지점장 귀하

감사의견

우리는 알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점("지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 지점으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사 절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정 은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 **洪 鐘 聲** 
홍 종 성

2025년 3월 31일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 03월 31일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

제 21 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 20 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점 대표이사 신성욱

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136

(전 화) 02-6730-1350

재 무 상 태 표
제 21 (당)기말 2024년 12월 31일 현재
제 20 (전)기말 2023년 12월 31일 현재

알지에어리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	제 21 (당)기말	제 20 (전)기말
자 산			
I. 현금및현금성자산	33,34	58,006,787,923	57,273,572,171
II. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,31,34	237,992,476,546	203,777,019,550
III. 상각후원가측정금융자산	5,31,34	3,436,375,256	4,157,086,816
IV. 보험계약자산	10,12	37,202,302,802	8,224,234,806
V. 유형자산	6	993,317,160	616,119,096
VI. 무형자산	7	695,301,550	695,301,550
VII. 사용권자산	8	5,159,129,272	552,557,019
VIII. 기타자산		72,354,089	38,399,999
1. 선급비용		72,354,089	38,399,999
자 산 총 계		343,558,044,598	294,187,831,192
부 채			
I. 보험계약부채	10,12	12,976,761,857	17,226,118,856
II. 재보험계약부채	11,13	45,994,434,698	21,240,359,572
III. 상각후원가측정금융부채	9	2,243,097,754	1,604,252,293
IV. 이연법인세부채	29	13,529,181,203	13,806,645,500
V. 리스부채	9,17	5,121,210,259	586,605,972
VI. 총당부채	18	2,155,061,402	1,718,615,717
VII. 기타부채		11,425,909,788	3,762,060,146
1. 미지급비용		3,146,581,603	2,501,621,203
2. 예수금		301,422,819	350,324,273
3. 당기법인세부채		7,976,541,730	910,114,670
4. 미지급부가세		1,363,636	-
부 채 총 계		93,445,656,960	59,944,658,056
자 본			
I. 영업기금	19	52,000,000,000	52,000,000,000
II. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당기말: 13,787,958원 전기말: 12,398,054원 대손준비금 적립(환입)예정액 당기말: △681,913원 전기말: 1,389,904원) (비상위험준비금 기적립액 당기말: 25,318,461,126원 전기말: 25,318,461,126원 비상위험준비금 적립예정액 당기말: -원 전기말: -원)	20	244,770,685,330	209,490,329,911

과 목	주석	제 21 (당)기말		제 20 (전)기말	
III.기타자본구성요소	21		(46,658,297,692)		(46,100,696,960)
자 본 총 계			250,112,387,638		215,389,632,951
부 채 및 자 본 총 계			343,558,044,598		275,334,291,007

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서
제 21 (당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
제 20 (전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	제 21 (당)기	제 20 (전)기
I. 보험손익		38,082,453,204	11,355,666,005
1. 보험영업수익		267,658,736,879	232,723,779,068
1) 보험수익	10,22	201,959,090,213	163,946,684,915
2) 재보험수익	11	65,699,646,666	68,777,094,153
2. 보험영업비용		229,576,283,675	221,368,113,063
1) 보험서비스비용	10	139,571,012,230	147,530,948,201
2) 재보험서비스비용	11,23	89,130,196,782	72,839,129,228
3) 기타사업비용		875,074,663	998,035,634
II. 투자손익		8,533,910,899	7,258,416,503
1. 투자영업수익		47,477,512,145	31,613,085,187
1) 보험금융수익	26	28,938,507,554	19,669,481,889
2) 재보험금융수익	26	12,077,150,343	6,743,467,523
3) 이자수익	24	6,461,854,248	5,200,135,775
2. 투자영업비용		38,943,601,246	24,354,668,684
1) 보험금융비용	26	23,821,431,330	14,299,487,005
2) 재보험금융비용	26	14,905,632,399	9,868,178,901
3) 이자비용		38,623,853	28,237,422
4) 재산관리비		177,913,664	158,765,356
III. 영업이익		46,616,364,103	18,614,082,508
IV. 영업외수익	28	869,008,812	819,392,729
V. 영업외비용	28	245,522,300	35,186,876
VI. 법인세비용차감전순이익		47,239,850,615	19,398,288,361
VII. 법인세비용	29	11,959,495,196	3,905,674,366
VIII. 당기순이익		35,280,355,419	15,492,613,995
(대손준비금 반영 후 조정이익 당기: 35,281,037,332원, 전기: 15,491,224,091원) (비상위험준비금 반영 후 조정이익 당기: 35,280,355,419원, 전기: 15,492,613,995원)			
IX. 기타포괄손익		(557,600,732)	(5,461,682,319)
1. 후속적으로 당기순이익으로 재분류되는 항목		(557,600,732)	(5,461,682,319)
기타포괄손익 - 공정가치측정채무증권평가손익		3,063,065,978	5,733,273,345
보험계약 순금융손익	26	20,832,912,924	(20,343,076,733)
재보험계약 순금융손익	26	(24,453,579,634)	9,148,121,069
X. 당기총포괄이익		34,722,754,687	10,030,931,676

주석 참조

자 본 변 동 표

제 21 (당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 20 (전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과 목	영업기금	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2023.01.01	52,000,000,000	193,997,715,919	(40,639,014,641)	205,358,701,278
총포괄이익	-	15,492,613,992	(5,461,682,319)	10,030,931,673
당기순이익	-	15,492,613,992	-	15,492,613,992
기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	-	-	5,733,273,345	5,733,273,345
보험계약 손금융손익	-	-	(20,343,076,733)	(20,343,076,733)
재보험계약 손금융손익	-	-	9,148,121,069	9,148,121,069
2023.12.31	52,000,000,000	209,490,329,911	(46,100,696,960)	215,389,632,951
2024.01.01	52,000,000,000	209,490,329,911	(46,100,696,960)	215,389,632,951
총포괄이익	-	35,280,355,419	(557,600,732)	34,722,754,687
당기순이익	-	35,280,355,419	-	35,280,355,419
기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	-	-	3,063,065,978	3,063,065,978
보험계약자산 손금융손익	-	-	20,832,912,924	20,832,912,924
재보험계약자산 손금융손익	-	-	(24,453,579,634)	(24,453,579,634)
2024.12.31	52,000,000,000	244,770,685,330	(46,658,297,692)	250,112,387,638

주석 참조

현금흐름표

제 21 (당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 20 (전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	제 21 (당)기	제 20 (전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		30,558,080,800	20,684,828,031
당기순이익		35,280,355,419	15,492,613,996
손익조정사항	33	(34,982,335,365)	(14,744,960,061)
자산·부채의 증감	33	29,563,577,950	21,516,006,713
이자수익의 수취		5,699,348,095	5,711,684,893
법인세의 납부		(5,002,865,299)	(7,290,517,510)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(29,061,337,499)	(10,624,255,801)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		11,950,000,000	27,009,240,000
기타포괄손익-공정가치측정자산의처분		10,000,000,000	27,000,000,000
보증금의감소		1,950,000,000	9,240,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(41,011,337,499)	(37,633,495,801)
기타포괄손익-공정가치측정자산의취득		(38,914,790,688)	(37,493,690,328)
보증금의증가		(1,934,372,250)	(9,600,000)
유형자산의취득		(162,174,561)	(130,205,473)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(763,527,549)	(746,230,632)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	33	(763,527,549)	(746,230,632)
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I+II+III)	33	733,215,752	9,314,341,598
V. 기초 현금및현금성자산	33	57,273,572,171	47,959,230,573
VI. 기말 현금및현금성자산	33	58,006,787,923	57,273,572,171

주석 참조

주석

제 21 (당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 20 (전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

1. 지점의 개요

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점(이하 "지점")은 미국 미주리주에 소재한 RG A Reinsurance Company의 한국지점으로, 생명보험의 재보험업무를 주목적사업으로 2004년 12월 20일 설립되었으며, 2005년 3월 25일에 금융감독원 보험감독국의 허가를 받아 2005년 4월 1일부터 영업을 시작하였습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 주석 2.1.1에서 기술하고 있는 내용을 제외하고, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당 지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 당 지점이 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

당 지점의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가에 의하여 작성되었습니다.

2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 당 지점이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당 지점의 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'(개정) - 공급자 금융약정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표 이용자가 공급자 금융약정이 기업이 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자 금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자 금융약정을 추가하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정) - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

동 개정사항은 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하여 판매로 회계처리되는 판매후리스에 관한 후속측정 요구사항을 추가하였습니다. 동 개정사항은 리스개시일 후에 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 판매자-리스이용자가 어떠한 차손익도 인식하지 않는 방식으로 '리스료'나 '수정 리스료'를 산정하도록 요구합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2023년 개정) - 가상자산 공시

동 개정사항은 가상자산 관련 거래에 대해 다른 기준서에서 요구하는 공시요구사항에 추가하여 다음의 각 경우별로 공시해야 할 사항을 규정합니다.

- 1) 가상자산을 보유하는 경우
- 2) 고객을 대신하여 가상자산을 보유하는 경우
- 3) 가상자산을 발행하는 경우

가상자산을 보유하는 경우 가상자산의 일반정보, 적용한 회계정책, 가상자산별 취득 경로와 취득원가 및 당기말 공정가치 등에 대한 정보를 공시해야 합니다. 또한 가상자산을 발행한 경우 발행한 가상자산과 관련된 기업의 의무 및 의무이행상황, 매각한 가상자산의 수익인식시기 및 금액, 발행 후 보유 중인 가상자산의 수량과 중요한 계약내용 등을 공시하여야 합니다.

(2) 당 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다. 당 지점은 다음에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 및 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택'(개정) - 교환가능성 결여

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' - 제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다

- 기업회계기준서 제1007호 - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

2.2 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당 지점의 재무제표에 포함되는 항목들을 당 지점의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 당 지점의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 매 보고기간말 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

기타포괄손익-공정가치측정채무상품으로 분류하는 외화표시 화폐성 유가증권의 공정가치 변동은 상각후원가의 변동으로 인한 부분과 기타 유가증권의 장부금액 변동으로 구분하며, 상각후원가의 변동부분에서 발생한 외환차이는 당기손익으로, 기타 장부금액의 변동에서 발생한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다.

2.3 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 보유중인 현금, 수시입출금식은행예금 및 기타 취득일로부터 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다. 현금성 자산은 이러한 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로의 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

2.4 금융상품

주석 2.1.1.에서 설명한 것처럼 당 지점은 금융상품에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 2.에서 제공합니다.

2.4.1. 금융자산

2.4.1.1. 금융자산의 분류

당 지점은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음에서와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 선택할 수 있습니다. (취소 불가)

(1) 상각후원가측정 금융자산

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

또한 당 지점은 지분상품의 최초 인식시점에 특정요건을 충족하는 경우 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

(3) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치가 제거되거나 유의적으로 줄어드는 경우, 당 지점은 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

2.4.1.2 인식과 측정

금융자산은 당 지점이 계약의 당사자가 되는 때에 채무상태표에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 가산하고 있습니다. 다만 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득이나 당기손익-공정가치측정금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

(1) 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간에 걸쳐, 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정한 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정한 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식

합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융 자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융 자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융 자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 아니합니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

(3) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

당 지점이 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 상품별로 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 공정가치로 후속 측정하고, 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며, 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않고 이익잉여금으로 대체됩니다.

(4) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산 및 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 발생하는 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다.

2.4.1.3. 금융자산의 손상

당 지점은 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

당 지점은 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 당 지점은 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

(1) 신용위험의 유의적 증가(Stage2)

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적 정보를 모두 고려합니다.

특히 최초 인식 후에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 다음의 사항을 고려하고 있습니다.

- 자산건전성 '요주의' 이하 등급
- 차주 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 현재에 존재하거나 미래에 예측되는 사업적, 재무적, 경제적 상황의 불리한 변동으로서 차주가 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의적인 하락을 일으킬 것으로 예상되는 변동
- 같은 차주의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가

이러한 평가 결과와 상관없이 계약상 지급이 30일을 초과하여 연체되는 경우에는 이를 반증하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융상품의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가하였다고 간주합니다.

상기 사항에도 불구하고 당 지점은 보고기간 말에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정하는 경우에는 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보고 있습니다. (1) 금융상품의 채무불이행 발생 위험이 낮고 (2) 단기적으로 차주가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 강한 능력을 갖고 있으며 (3) 장기적으로는 경제 환경과 사업 환경의 불리한 변화 때문에 차주가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 능력이 약해질 수도 있으나 반드시 약해지지 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

당 지점은 국제적인 통념에 따라 외부신용등급이 '투자등급'에 해당하는 금융자산 또는 외부신용등급을 이용할 수 없는 경우에 내부등급이 '정상'에 해당하는 금융자산은 낮은 신용위험을 갖는다고 판단합니다. '정상'은 거래상대방이 견실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

금융보증계약의 경우 당 지점은 취소 불가능한 약정의 당사자가 된 날이 손상 목적의 금융상품을 평가하기 위한 목적의 최초 인식일입니다. 금융보증계약의 최초 인식 이후 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 특정 채무자가 계약을 이행하지 못할 위험의 변동을 고려합니다.

당 지점은 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

(2) 채무불이행의 정의

차주가 계약이행조건을 위반한 금융자산은 일반적으로 회수가가능하지 않다는 점을 나타냅니다. 당 지점은 채권재조정에 따라 원리금의 면제 또는 지급유예에 따른 채권감소, 채무자의 파산신청 등에 따른 상환 지연을 채무불이행으로 정의하고 있습니다.

상기 사항과 무관하게 채무불이행을 더 늦게 인식하는 요건이 보다 적절하다는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융자산이 90일을 초과하여 연체하는 경우에 채무불이행이 발생하였다고 간주합니다.

(3) 신용이 손상된 금융자산(Stage3)

금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 생긴 경우에 해당 금융자산의 신용은 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음의 사건에 대한 관측 가능한 정보를 포함하고 있습니다.

- ① 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- ② 채무불이행이나 연체 같은 계약위반
- ③ 차주의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 사유로 인한 차입조건의 불가피한 완화
- ④ 차주의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- ⑤ 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

(4) 제각정책

차주가 청산하거나 파산 절차를 개시하는 때와 같이 차주가 심각한 재무적 어려움을 겪고 있다는 점을 나타내는 정보가 있으며 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우에 금융자산을 제각합니다. 제각된 금융자산은 적절한 경우 법률 자문을 고려하여 당 지점의 회수절차에 따른 집행 활동의 대상이 될 수 있습니다.

(5) 기대신용손실의 측정 및 인식

기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률(채무불이행이 발생했을 때 손실의 크기) 및 채무불이행에 대한 노출액에 따라 결정됩니다. 채무불이행 발생확률 및 채무불이행시 손실률은 상기에서 기술한 바와 같이 과거정보에 기초하며 미래전망 정보에 의해 조정됩니다. 금융자산의 채무불이행에 대한 노출액은 보고기간 말 그 자산의 총장부금액을 나타냅니다.

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다. 리스채권의 경우 기대신용손실을 산정하기 위한 현금흐름은 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 따라 리스채권을 측정할 때 사용한 현금흐름과 일관됩니다.

전기에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품에 대한 손실충당금을 측정하였으나 당기에 더는 전체기간 기대신용손실의 요건에 해당하지 않는다고 판단하는 경우에는 당기말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다

모든 금융자산에 대한 손상 관련 손익은 당기손익으로 인식하며 손실충당금 계정을 통해 해당 자산의 장부금액을 조정합니다. 다만 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자의 경우에는 기타포괄손익으로 인식하여 손익누계액에 누적되며 재무상태표에서 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다.

2.4.1.4. 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때에만 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 당 지점은 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당 지점은 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

2.4.2. 금융부채

2.4.2.1. 금융부채의 분류

(1) 당기손익공정가치측정금융부채

금융부채는 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우, 그리고 위험회피수단으로 지정하지 않는 파생상품인 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

(2) 상각후원가측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 금융부채를 포함합니다.

(1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 당기손익인식금융부채로 분류합니다.

(2) 상각후취득원가측정금융부채

당 지점은 당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후취득원가측정금융부채로 분류하고 있습니다.

2.4.2.2. 금융부채의 측정

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

(1) 당기손익공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

2.4.3 금융상품의 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 상계하고, 재무상태표에 순액으로 표시됩니다.

2.5 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

유형자산은 역사적 원가 또는 간주원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 간주원가 적용시, 간주원가는 한국채택국제회계기준 전환일의 공정가치(또는 과거 회계기준에 따른 재평가일의 공정가치)인 재평가금액입니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당 지점에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 따라 정액법으로 산정하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
임 차 시 설 물	5년
전 산 기 기	4년
비 품	4년

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.6 무형자산

(1) 회원권

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

(2) 기타의 무형자산

특허권, 상표권 및 내부사용목적의 소프트웨어는 취득원가로 계상되며 5년의 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다. 손상의 징후가 있는 경우 기타의 무형자산의 장부금액을 평가하여 동 금액이 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 있습니다.

2.7 비금융자산의 손상

비한정내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있으며, 상각하는 자산의 경우는 매 보고기간말에 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 비금융자산은 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.8 리스

당 지점은 다양한 사무실, 시설장치 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래 ①에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

당 지점은 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상황과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간 동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액자산 리스는 IT기기와 소액의 비품으로 구성되어 있습니다.

2.9 보험계약부채

당 지점은 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련된 비용에 충당하기 위하여 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 보험계약의 정의와 분류

당 지점이 발행한 보험계약은 그 법률적 형식과 관계없이 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류합니다. 유의적 보험위험의 인수 여부에 대한 평가는 보험계약의 발행시점에 각계약별로 수행하고 있습니다. 출재보험계약의 경우 당 지점은 재보험자에게 유의적 보험위험을 이전하는 경우에 보험계약으로 분류합니다.

(2) 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 인식과 측정

1) 회계단위

당 지점은 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 보험계약을 통합하여 보험계약 포트폴리오를 식별합니다. 하나의 포트폴리오는 수익성이 유사한 계약 등으로 다음과 같이 보험계약집합을 세분화하고 있습니다.

발행한 보험계약집합
- 최초 인식시점에 손실을 부담하는 계약집합
- 최초 인식시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적 가능성이 없는 계약집합
- 그 밖의 잔여계약집합

당 지점은 발행시점의 차이가 1년을 초과하는 계약은 동일한 보험계약집합에 포함하지 않고 있으며, 후속적으로 집합의 구성을 재평가하지 않습니다.

2) 보험계약집합의 인식

당 지점은 다음 중 가장 이른 날에 발행한 보험계약집합을 인식합니다.

- 보험계약집합의 보장기간이 개시되는 때
- 그 집합 내의 보험계약자가 첫번째 보험료를 납부해야 하는 날
- 손실부담계약집합의 경우 손실부담계약집합이 되는 날

출재보험계약집합은 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점에 인식됩니다. 다만 비례적재보험의 경우로서 수재보험계약집합이 손실부담계약집합이면서 출재보험계약이 그 손실부담 수재보험계약집합을 최초로 인식하는 시점 또는 그 이전에 체결되는 경우에 당지점은 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점과 당해 손실부담 수재보험계약집합의 인식시점 중 이른 날에 출재보험계약집합을 인식합니다. 또한 당 지점은 비례재보험의 경우로서 수재보험계약집합의 최초 인식시점이 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점보다 늦은 경우에는 수재보험계약집합의 최초 인식시점에 출재보험계약집합을 인식합니다.

3) 일반모형에 의한 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 측정

당 지점은 최초 인식시점에 보험계약집합을 이행현금흐름(미래현금흐름의 추정치, 미래현금흐름에 대한 금융위험과 관련된 화폐의 시간가치에 대한 조정 및 비금융위험에 대한 위험조정)과 보험계약마진의 합계로 측정하며, 후속적으로는 잔여보장부채 또는 자산(이행현금흐름 및 보험계약마진)과 발생사고부채 또는 자산(이행현금흐름)의 합계로 측정합니다.

잔여보장부채는 아직 발생하지 않은 보험사건에 대해 현재의 보험계약에 따라 조사하고 타당한 보험금을 지급할 의무, 아직 제공되지 않은 다른 보험계약서비스와 관련된 금액을 지급할 의무 및 보험계약서비스와 관련되지 않고 아직 발생사고부채로 이전되지 않은 투자요소 및 그 밖의 금액을 지급할 의무를 나타냅니다.

발생사고부채는 이미 발생한 보험사건에 대해 조사하고 정당한 보험금과 기타 발생한 보험비용을 지급할 의무, 이미 제공한 보험계약서비스와 관련된 금액을 지급할 의무 및 보험계약서비스와 관련되지 않고 아직 잔여보장부채에 포함되지 않는 투자요소 및 그 밖의 금액을 지급할 의무를 나타냅니다.

가. 미래현금흐름의 추정치

당 지점은 미래현금흐름의 시기, 범위 및 불확실성에 대해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 중립적인 정보에 근거하여 확률가중평균에 의해 미래현금흐름을 현행추정치로 추정합니다. 시장변수에 대한 추정치는 관측가능한 시장가격과 일관되게 기업의 관점을 반영하며, 손해율, 해약률, 사업비율 등 비시장변수에 대한 추정치는 과도한 원가나 노력없이 이용할 수 있는 모든 합리적이고 뒷받침될 수 있는 내부 및 외부증거를 모두 반영하되, 관측가능한 시장변수와 상충되지 않도록 하고 있습니다.

당 지점은 출재보험계약의 미래현금흐름은 발행한 수재보험계약과는 별도로 구분하여 측정하고 있으며, 발행한 수재보험계약과 일관된 가정을 사용하되, 재보험자의 채무불이행효과를 반영하여 측정하고 있습니다.

나. 계약의 경계 내 미래현금흐름

당 지점은 보험계약집합의 측정 시 보험계약집합 내 각 계약의 경계 내에 있는 모든 미래현금흐름을 포함합니다. 계약의 경계 내 현금흐름은 보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있거나 (출재보험계약집합의 경우 재보험자에 대한 재보험료의 납부가 강제되거나) 보험계약자에게 보험계약서비스를 제공할 실질적인 의무 (출재보험계약집합의 경우 재보험자로부터 보험계약서비스를 제공받을 실질적인 권리)가 있는 경우, 그러한 실질적인 권리 또는 의무가 있는 보고기간까지의 현금흐름을 의미합니다.

보험계약서비스를 제공할 실질적인 의무(출재보험계약집합의 경우 제공받을 실질적인 권리)는 특정 보험계약자 또는 포트폴리오의 위험(출재보험계약집합의 경우 재보험사로 이전된 위험)을 재평가할 수 있는 실제 능력이 있어서 그 결과 그러한 위험을 가격이나 급부에 모두 반영할 수 있을 때 종료되며, 포트폴리오의 가격 재산정 시 재평가일 이후의 기간과 관련된 위험은 고려하지 않습니다. 당 지점은 보고기간 말마다 상황의 변동이 실질적인 권리와 의무에 미친 영향이 반영되도록 계약의 경계를 재평가합니다.

다. 재량현금흐름

당 지점은 보험계약자에게 지급할 금액 또는 시기에 대해 재량을 가지는 현금흐름의 변동이 보험계약상 확약에 미치는 효과와 금융위험과 관련된 가정의 변동이 그 확약에 미치는 효과를 구분하여 식별하며, 재량의 변경이 확약에 미치는 효과는 보험계약 마진에서 조정됩니다. 당 지점은 보험계약자에 대한 지급금에 공시이율이 적용되는 경우 공시기준이율에 가감되는 조정율을 재량으로 간주합니다.

라. 보험취득 현금흐름

당 지점은 보험계약 포트폴리오에 직접 귀속되는 보험취득 현금흐름을 포트폴리오 내 보험계약집합과 그 집합에 포함된 보험계약의 갱신에 따라 인식하게 될 미래의 보험계약집합에 합리적이고 체계적인 방법에 따라 배부하고 있습니다. 배부 후 자산으로 인식한 보험취득 현금흐름은 당해 자산이 손상되었다는 사실과 상황이 존재하는 경우 매 보고기간 말에 그 회수가능성을 평가하며 손상차손이 식별되는 경우 당기손익으로 인식하고 보험취득 현금흐름 자산의 장부금액을 조정합니다. 보험취득 현금흐름 자산은 관련 계약집합을 최초로 인식할 때 제거되어 그 계약집합의 이행현금흐름 측정에 포함됩니다.

마. 할인율

당 지점은 관측가능한 현행시장가격과 일관되면서 보험계약의 현금흐름과 유동성 특성을 반영하는 할인율을 사용하여 화폐의 시간가치를 측정된 후 미래현금흐름 추정치를 조정합니다. 이를 위하여 당 지점은 시장에서 관측되는 최장만기까지의 국고채금리의 수익률, 최초수령기간 및 장기선도금리를 반영하여 산출된 금감원에서 공시하는 결정론적 할인율을 적용하고 있습니다.

바. 비금융위험에 대한 위험조정

당 지점은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 부담하는 것에 대한 대가를 비금융위험에 대한 위험조정으로 하여, 미래현금흐름의 추정치 및 할인율과는 명시적으로 구분하여 반영하고 있습니다. 당 지점은 전체보험계약 수준에서 신뢰수준법(75 Percentile)에 의해 비금융위험에 대한 위험조정을 산출한 후 합리적이고 체계적인 방법에 의해 개별계약수준에 배부하고 있습니다. 출재보험계약의 경우 재보험계약집합의 보유자가 재보험자에게 이전하는 위험이 반영되도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산출하며, 발행한 수재보험계약에서 적용한 가정과 일관된 가정을 적용하고 있습니다.

사. 보험계약마진

당 지점은 보험계약집합의 최초 인식시점에 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익인 보험계약마진을 다음으로부터 수익이나 비용이 발생하지 않는 금액으로 측정합니다.

- 최초 인식시점에 측정된 보험계약집합의 이행현금흐름 금액
- 최초 인식시점에 그 집합내 계약에서 이미 발생된 모든 현금흐름
- 최초 인식시점에 그 집합에 배분된 보험취득 현금흐름
- 최초 인식시점에 그 집합과 관련된 현금흐름에 대해 이전에 인식한 그 밖의 자산 또는 부채

출재보험계약의 경우 출재보험계약집합을 구입하는 데 발생한 순원가를보험계약마진으로 인식합니다. 다만 재보험 보장을 구입하는 순원가가 출재보험계약집합을 구입하기 이전에 발생한 원가와 관련이 있는 경우에는 당기손익으로 인식합니다.

아. 이행현금흐름 및 보험계약마진의 변동

당 지점은 매 보고기간 말마다 이행현금흐름을 현행추정치로 재측정하며, 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동은 보험계약마진에서 조정하고, 현재 및 과거 서비스와 관련된 부분은 당기손익으로 인식합니다. 당 지점은 미래 서비스와 관련된 보험료 및관련 보험취득 현금흐름에 대한 경험조정을 보험계약마진에서 조정합니다. 그러나 화폐의 시간가치 및 금융위험의 변동 효과, 발생사고부채(자산)의 이행현금흐름 추정치의변화, 현재 및 과거 서비스와 관련된 그 밖의 경험조정은 보험계약마진에서 조정하지않습니다.

당 지점은 보고기간 말 현재 보험계약마진을 기초금액에서 다음의 금액을 조정하여 산출합니다.

- 당해 보험계약집합에 추가된 신계약의 효과
- 최초 인식시점에 결정된 할인율로 측정된 보험계약마진의 장부금액에 대해 부리된 이자
- 미래서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동 (손실(회수)요소의 인식 및 손실(회수)요소 환입은 제외)
- 보험계약마진에 대한 환율변동효과
- 해당기간에 보험계약서비스를 이전함에 따라 당기손익으로 인식된 금액

자. 손실요소 및 손실회수요소

당 지점은 최초 인식시점에 보험계약에 배분된 이행현금흐름, 이전에 인식한 보험취득 현금흐름 및 최초 인식시점에 그 계약에서 발생한 현금흐름의 총계가 순유출인 경우 그 보험계약은 손실을 부담하는 계약으로 간주합니다. 또한 당 지점은 후속 측정시점에 보험계약집합에 배분된 이행현금흐름의 미래 서비스와 관련한 불리한 변동이 보험계약마진의 장부가액을 초과하는 경우 그 보험계약집합은 손실부담 계약집합으로 간주합니다.

손실부담 계약집합의 보험계약마진은 없으며, 그 집합의 측정은 전부 이행현금흐름으로만 구성되게 됩니다. 최초 인식시점에 손실부담 계약집합에서 예상되는 순유출 또는 후속적으로 보험계약마진의 장부금액을 초과하는 부분은 그 집합의 손실요소로 간주되며, 손실부담 계약집합이 되는 때에 당기손익으로 인식됩니다. 손실요소가 인식된 후, 당 지점은 잔여보장부채 이행현금흐름의 후속적인 변동을 체계적인 기준에 의해 손실요소와 손실요소를 제외한 잔여보장부채에 배부합니다. 다만 미래 서비스 관련 이행현금흐름의 후속적인 감소는 손실요소가 소진될 때까지 손실요소에만 배부되어 당기손익으로 인식하며, 손실요소가 소진되는 경우 그 초과금액은 보험계약마진으로 다시 인식합니다.

출재보험계약집합의 경우 수재보험계약집합이 손실요소를 인식하는 때에 관련 출재보험계약집합에서 수재보험계약의 보험금에 대해 회수할 것으로 기대하는 비율을 당해 손실요소에 곱하여 출재보험계약집합 잔여보장자산의 손실회수요소를 설정하고 보험계약마진을 조정하여 당기손익을 인식합니다. 손실회수요소는 수재보험계약집합의 손실요소 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 그 수재보험계약집합의 손실요소 변동을 반영하여 조정됩니다.

(3) 보험수익 및 보험서비스비용의 인식

1) 일반모형에서의 보험수익 인식

보험수익은 발행한 보험계약집합에 대해 보험계약서비스를 제공하고 그에 대한 대가로 수취할 것으로 기대되는 금액으로 측정되며, 다음과 같은 잔여보장부채의 변동의 합과 보험취득 현금흐름과 관련된 금액으로 구성됩니다.

- 기초시점에 예상한 금액으로 측정되는 해당 기간에 발생한 보험서비스비용 (손실요소예의 배분액, 보험취득비용, 투자요소(*1) 상환액 및 보험계약대출 실행액은 제외)
- 비금융위험에 대한 위험조정액의 변동 (손실요소예의 배분액 및 미래 서비스 관련 변동금액 제외)
- 해당기간에 보험계약서비스를 제공함에 따라 당기손익으로 인식된 보험계약마진 금액 (*2)
- 당기 또는 과거 서비스와 관련된 보험료 수취액에 대한 경험조정액과 같은 그 밖의 금액

(*1) 보험사건의 발생 여부와 관계없이 모든 상황에서 보험계약에 따라 보험계약자에게 상환해야 하는 금액

(*2) 보험계약집합 내 계약에서 제공되는 급부의 수량 및 보장기간을 고려하여 산정된 전체 보장단위 중 당기 보장단위에 배분된 보험계약마진 금액

보험취득 현금흐름과 관련된 보험수익은 동 현금흐름의 회수와 관련된 보험료 부분을 시간의 경과에 따른 체계적인 방법으로 배분하여 산정되며, 동일한 금액이 보험서비스비용으로 인식됩니다.

2) 보험서비스비용의 인식

발행한 보험계약집합으로 인해 발생하는 보험서비스비용은 다음으로 구성됩니다.

- 보험금 및 비용과 관련된 기중 발생사고부채의 증가분 및 이행현금흐름의 변동 (투자요소 상환액 제외)
- 보험취득 현금흐름의 상각 (동일한 금액이 보험수익 및 보험서비스비용으로 인식)
- 최초로 인식된 손실부담계약집합의 손실요소 및 미래 서비스와 관련된 손실요소의 변동

3) 출재보험계약집합의 재보험수익과 재보험서비스비용의 인식

출재보험계약집합에서 발생하는 수익과 비용은 수재보험계약집합의 보험서비스비용 및 보험수익을 인식하는 방법을 준용하되, 출재보험계약의 특성 (수익은 재보험자로부터 회수되는 금액이며 비용은 지급한 재보험료의 배분액)을 반영하여 인식됩니다.

(4) 계약변경과 제거

당 지점은 보험계약 조건이 변경되고 특정 요건을 충족하는 경우에 당초의 계약을 제거하고 변경된 계약은 새로운 계약으로 인식합니다. 계약변경이 그러한 요건을 충족하지 못하는 경우 계약변경의 효과는 이행현금흐름 추정치의 변동으로 처리됩니다. 당기 및 전기 중 당초의 계약을 제거하고 변경된 계약을 새로운 계약으로 인식한 계약변경은 없습니다. 당 지점은 보험계약이 소멸 (보험계약상 명시된 의무의 만료, 이행 또는 취소)되는 경우 보험계약을 제거하며, 제거된 당해 계약이 속한 보험계약집합의 이행현금흐름 및 보험계약마진을 조정하며, 그 보험계약집합의 보장단위 수에 제거된 계약을 반영합니다.

(5) 표시

당 지점은 자산인 보험계약 포트폴리오의 장부금액, 부채인 보험계약 포트폴리오의 장부금액, 자산인 출재보험계약 포트폴리오 및 부채인 출재보험계약 포트폴리오를 재무상태표에 각각 별도로 표시하고 있습니다. 또한 당 지점은 보험수익과 재보험서비스비용, 보험서비스비용과 재보험수익을 서로 상계하지 않고 포괄손익계산서에 별도로 구분 표시하고 있으며, 보험금융수익(비용)과 재보험금융비용(수익)도 별도로 구분 표시하고 있습니다.

당 지점은 보험영업수익과 보험영업비용으로 구성된 보험손익, 투자영업수익과 투자영업비용으로 구성된 투자손익을 구분하여 표시하고 있으며, 이에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

당 지점은 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융수익(비용)에 포함하며, 해당 기간의 보험금융수익(비용)을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다.

(6) 전환관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별, 인식, 측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

당 지점은 공정가치법을 적용하였으며, 기존 원가기준 평가액을 현행이행가치 평가액으로 조정하였습니다.

공정가치법은 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

2.10 비상위험준비금

당 지점은 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여 보험종목별 적립대상보험료에 적립기준율을 곱하여 산출된 금액의 100 분의 35 이상 내지 100 분의 100 이하 금액을 당기 적립대상보험료의 50%(자동차보험 40%, 보증보험 150%)를 한도로 하여이익잉여금 내 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 당 지점은 적립된 비상위험준비금을 보험종목별로 예정 대비 발생손해율이 일정비율(화재보험: 120%, 해상보험·자동차보험·특종보험·해외수재 및 해외원보험: 110%, 보증보험: 140%)을 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

2.11 대손준비금

당 지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 의한 대손충당금이 보험업감독규정의 자산건전성분류에 의한 대손충당금에 미달하는 금액을 이익잉여금 내 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 기존 대손준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에 그 초과 금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.12 충당부채 및 우발부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 당 지점은 충당부채를 인식하고 있습니다. 미래영업손실에 대하여는 충당부채를 인식하지 않습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

또한 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

2.13 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당 지점이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당 지점은 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않으면서 거래 당시 동일한 금액으로 일시적차이가 생기지 않는 경우 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당 지점이 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 당 지점이 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.14 종업원급여

(1) 퇴직급여

당 지점이 다양한 형태의 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 일반적으로 주기적인 보험수리적 계산에 의해 산정된 금액을 보험회사나 수탁자가 관리하는 기금에 납입하고 있습니다. 당 지점은 확정기여제도를 운영하고 있습니다.

확정기여제도는 당 지점이 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금 제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 당 지점은 추가적인 기여금을 납부할 법적 의무나 의제의무를 부담하지 않습니다. 확정기여제도와 관련하여 당 지점은 상장되거나 비상장으로 관리되고 있는 연금보험제도에 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 당 지점은 더 이상의 미래 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

2.15 금융수익 및 금융비용

금융수익과 비용은 투자금융수익과 투자금융비용, 보험금융수익과 보험금융비용으로 구성됩니다.

(1) 투자금융손익

투자금융손익은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 포함한 투자로부터의 이자 수익, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 포함한 금융자산에 대한 평가손익 등을 포함하고 있습니다. 채무상품의 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

(2) 보험금융수익과 비용

보험금융손익은 예상현금흐름 현재가치에 대한 이자비용 및 보험계약마진의 이자비용 등 이자비용과, 할인율변동효과 및 환율변동효과를 포함하고 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에 기술된 당 지점의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며 (추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 31에 기술된 바와 같이, 당 지점은 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 시장자료에 기초한 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 판단하였습니다.

2) 법인세

당 지점은 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담이 인식한 관련 자산, 부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산, 부채에 영향을 줄 수 있습니다.

3) 보험계약부채의 추정

당 지점은 수입보험료 등의 현금유입액과 손해조사비를 포함한 보험금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측에 근거하여, 이를 위하여 보유하고 있는 보험계약으로부터 발생하는 현금흐름의 현행 추정치를 산출하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 위험률, 사업비율 및 계약의 상태와 관련하여 경영진은 과거의 경험통계가 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다.

4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
국공채	228,768,870	194,967,205
특수채	9,223,607	8,809,815
합 계	237,992,477	203,777,020

(2) 당기와 전기중 기타포괄손익누계액에 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	처분	평가	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(6,491,948)	-	3,941,334	(2,550,614)
이연법인세효과	1,447,055	-	(878,268)	568,787
이연법인세효과 차감 후 금액	(5,044,893)	-	3,063,066	(1,981,827)

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	평가	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(14,034,071)	-	7,542,123	(6,491,948)
이연법인세효과	3,255,905	-	(1,808,850)	1,447,055
이연법인세효과 차감 후 금액	(10,778,166)	-	5,733,273	(5,044,893)

(3) 당기와 전기 중 공정가치 측정치의 수준 간 이동 내역은 없습니다.

5. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	35,236	21,619
미수수익	756,190	1,420,963
임차보증금	2,644,949	2,714,505
소 계	3,436,375	4,157,087
대손충당금	-	-
합 계	3,436,375	4,157,087

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정금융자산에 대하여 설정한 대손충당금 내역은 없습니다.

6. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
취득원가	611,870	1,325,374	548,552	2,485,796
감가상각누계액	(590,017)	(884,176)	(18,285)	(1,492,478)
장부금액	21,853	441,198	530,267	993,318

(전기말) (단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
취득원가	609,985	1,296,472	338,386	2,244,843
감가상각누계액	(575,827)	(753,988)	(298,907)	(1,628,722)
장부금액	34,158	542,484	39,479	616,121

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
기초금액	34,158	542,484	39,479	616,121
취득	1,885	160,289	548,552	710,726
처분 및 폐기	-	(31)	-	(31)
감가상각비	(14,190)	(261,544)	(57,764)	(333,498)
기말금액	21,853	441,198	530,267	993,318

(전기) (단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
기초금액	111,319	673,707	107,156	892,182
취득	14,209	115,996	-	130,205
처분 및 폐기	(1)	(1,212)	-	(1,213)
감가상각비	(91,369)	(246,007)	(67,677)	(405,053)
기말금액	34,158	542,484	39,479	616,121

7. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 천원)

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	56,923	1,296,984	1,353,907
상각누계액	(56,923)	-	(56,923)
손상차손누계액	-	(601,682)	(601,682)
장부금액	-	695,302	695,302

(전기말) (단위: 천원)

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	56,923	1,296,984	1,353,907
상각누계액	(56,923)	-	(56,923)
손상차손누계액	-	(601,682)	(601,682)
장부금액	-	695,302	695,302

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 없습니다.

8. 사용권자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부동산	5,159,129	552,557
비품	-	-
합 계	5,159,129	552,557

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	부동산
기초금액	552,557
취득	5,381,383
처분	-
감가상각비	(774,811)
기말금액	5,159,129

(전기)

(단위: 천원)

구 분	부동산
기초금액	1,255,005
취득	666
처분	-
감가상각비	(703,114)
기말금액	552,557

9. 상각후원가측정금융부채 및 리스부채

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융부채 및 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정금융부채		
미지급금	2,243,098	1,604,252
소계	2,243,098	1,604,252
리스부채	5,121,210	586,606
합계	7,364,308	2,190,858

10. 보험계약부채(자산)의 변동내역

(1) 당기말 및 전기말 현재 기준 보험계약부채(자산) 측정시 미래현금흐름 추정에 사용된 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	가정률(%)		산출근거
	당기말	전기말	
해약률	0.01 ~ 23.0	1.2 ~ 18.0	2024.6월말 기준 최근 5년간 통계를 기초로 상품군별로 구분하여 계약건수 해약건수의 비율로 산출 * 무해지, 저해지 환급형 상품 및 고금리 상품 해지율의 경우 보험업감독업무시행세칙에 의거하여 산출
손해율	실손 : 48.0 ~ 92.0 실손 : 100 ~ 179.9	실손 : 48.0 ~ 92.0 0 실손 : 100 ~ 174.8	2024.6월말 기준 최근 5년간 통계를 기초로 위험담보군, 경과기간으로 구분하여 위험보험료 대비 손해액의 비율로 산출 * 실손보험의 경우 가이드라인 등을 따라 장래 연도별 보험금 증가를 반영
사업비율	신계약비	0.0 ~ 16.4	보험영업규정 및 사업비 집행실적을 기준으로 신계약비율은 초년도보험료를 기준으로 가정을 산출하며, 유지비는 보험료연동유지비와 보유계약연동유지비로 구분하여 수재보험료를 기준으로 가정을 산출 * 통계기간 : 신계약비, 유지비는 직전1년 통계 적용 * 인플레이션 : 한국은행 장기물가안정지수 적용
	유지비	2.5 ~ 13.8	
할인률	2.21 ~ 4.55	3.55 ~ 4.8	조정 무위험 금리기간구조(장기선도금리 및 유동성프리미엄 반영)하여 단일 시나리오로 적용
비금융위험에 대한 위험조정 신뢰수준	75 Percentile		각 보고시점 미래현금흐름 현재가치의 확률분포가 정규분포를 따른다는 가정하에 75% 백분위수가 미래현금흐름 현재가치의 확률가중평균치를 초과하는 부분을 위험조정으로 산출

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분		잔여보장부채(자산)		발생사고부채(자산)	합계
		손실요소 제외	손실요소		
기초	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(87,324,463)	8,809,901	70,290,327	(8,224,235)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(37,239,336)	4,764,821	49,700,633	17,226,118
	보험 계약 순부채(순자산)(A)	(124,563,799)	13,574,722	119,990,961	9,001,884
포괄손익계산서 관련 항목					
보험수익	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법을 적용한 보험계약	(95,457,570)	-	(31,478,630)	(126,936,200)
	그 밖의 모든 보험계약	(35,510,614)	-	(39,512,277)	(75,022,891)
	소계(B)	(130,968,184)	-	(70,990,906)	(201,959,090)
보험서비스비용	발생한 보험금(투자요소 외) 및 기타 발생한 보험서비스비용	(14,415,838)	(1,601,735)	364,136,787	348,119,215
	보험취득현금흐름의 상각	1,981,312	-	-	1,981,312
	발생사고부채와 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	(201,410,561)	(201,410,561)
	손실부담계약집합의 손실요소 전입	-	(9,118,953)	-	(9,118,953)
	소계(C)	(12,434,526)	(10,720,687)	162,726,226	139,571,012
투자요소 및 보험료 환급(D)		-	-	-	-
보험서비스결과(B+C+D)		(143,402,710)	(10,720,687)	91,735,319	(62,388,078)
보험금융손익	당기손익	(7,886,571)	42,453	2,727,042	(5,117,076)
	기타포괄손익	(27,909,987)	-	1,111,154	(26,798,833)
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-
	소계(E)	(35,796,558)	42,453	3,838,195	(31,915,910)
총 포괄손익(B+C+D+E)		(179,199,268)	(10,678,234)	95,573,515	(94,303,988)
당기 현금흐름	발행한 보험계약에 대해 수취한 보험료	393,214,177	-	132,051,253	525,265,430
	보험취득현금흐름	-	-	(5,992,332)	(5,992,332)
	발생한 보험금 및 기타 발생한 보험서비스비용	(247,341,403)	-	(210,855,132)	(458,196,535)
	소계(F)	145,872,774	-	(84,796,211)	61,076,563
기타	보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목(G)	-	-	-	-
기말	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(128,140,216)	1,729,447	89,208,466	(37,202,303)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(29,750,076)	1,167,040	41,559,798	12,976,762
	보험 계약 순부채(순자산)(A+B+C+D+E+F+G)	(157,890,293)	2,896,488	130,768,264	(24,225,541)

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분		잔여보장부채(자산)		발생사고부채(자산)	합계
		손실요소 제외	손실요소		
기초	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(224,612,442)	-	97,999,453	(126,612,989)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(5,043,513)	1,256,196	10,039,760	6,252,443
	보험 계약 순부채(순자산)(A)	(229,655,955)	1,256,196	108,039,213	(120,360,546)
포괄손익계산서 관련 항목					
보험수익	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법을 적용한 보험계약	(85,851,381)	-	(31,583,728)	(117,435,109)
	그 밖의 모든 보험계약	(3,559,230)	-	(5,332,463)	(8,891,693)
	소계(B)	(89,410,610)	-	(36,916,191)	(126,326,802)
보험서비스비용	발생한 보험금(투자요소 외) 및 기타 발생한 보험서비스비용	(5,043,809)	(516,748)	208,671,555	203,110,999
	보험취득현금흐름의 상각	226,339	-	-	226,339
	발생사고부채와 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	(125,954,803)	(125,954,803)
	손실부담계약집합의 손실요소 전입(환입)	-	5,279,956	-	5,279,956
	소계(C)	(4,817,470)	4,763,208	82,716,752	82,662,491
투자요소 및 보험료 환급(D)		-	-	-	-
보험서비스결과(B+C+D)		(94,228,080)	4,763,208	45,800,561	(43,664,311)
보험금융손익	당기손익	(7,700,498)	42,500	967,005	(6,690,993)
	기타포괄손익	77,493,049	-	(1,419,303)	76,073,746
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-
	소계(E)	69,792,551	42,500	(452,298)	69,382,753
총 포괄손익(B+C+D+E)		(24,435,529)	4,805,708	45,348,263	25,718,442
당기 현금흐름	발행한 보험계약에 대해 수취한 보험료	331,168,702	-	126,969,198	458,137,899
	보험취득현금흐름	-	-	(4,382,904)	(4,382,904)
	발생한 보험금 및 기타 발생한 보험서비스비용	(222,439,815)	-	(173,597,939)	(396,037,754)
	소계(F)	108,728,887	-	(51,011,645)	57,717,241
기타	보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목(G)	-	-	-	-
기말	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(116,042,455)	1,849,906	61,370,519	(52,822,029)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(29,320,142)	4,211,997	41,005,312	15,897,167
	보험 계약 순부채(순자산)(A+B+C+D+E+F+G)	(145,362,597)	6,061,904	102,375,831	(36,924,863)

11. 출재보험계약부채(자산)의 변동내역

당기말과 전기말 현재 출재보험계약부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분		잔여보장부채(자산)		발생사고부채(자산)	합계
		손실요소 제외	손실요소		
기초	자산인 발행한 재보험계약포트폴리오	-	-	-	-
	부채인 발행한 재보험계약포트폴리오	76,862,819	(7,011,558)	(48,610,901)	21,240,360
	재보험 계약 순부채(순자산)(A)	76,862,819	(7,011,558)	(48,610,901)	21,240,360
포괄손익계산서 관련 항목					
재보험수익	발생한 재보험금(보험요소) 및 기타 발생한 재보험수익	-	1,301,170	(172,011,038)	(170,709,867)
	발생사고요소와 관련된 이행현금흐름 변동분	-	-	100,735,977	100,735,977
	손실부담 수재보험계약으로 인한 손실회수요소의 전입	-	4,274,244	-	4,274,244
	소계(B)	-	5,575,414	(71,275,061)	(65,699,647)
재보험서비스비용	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법을 적용한 출재보험계약	25,055,973	-	29,700,578	54,756,551
	그 밖의 모든 출재보험계약	6,990,618	-	27,383,027	34,373,645
	소계(C)	32,046,591	-	57,083,605	89,130,196
투자요소 및 보험료 환급(D)		-	-	-	-
보험서비스결과(B+C+D)		32,046,591	5,575,414	(14,191,455)	23,430,550
재보험금융손익	보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	309,765	-	2,072	311,837
	당기손익	3,901,395	(21,229)	(1,363,521)	2,516,645
	기타포괄손익	32,021,012	-	(555,577)	31,465,436
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-
	소계(E)	36,232,173	(21,229)	(1,917,026)	34,293,918
총 포괄손익(B+C+D+E)		68,278,764	5,554,185	(16,108,481)	57,724,468
당기 현금흐름	보유하고 있는 재보험계약에 대해 지급한 재보험료	(124,503,057)	-	(125,624,953)	(250,128,010)
	발생한 재보험금 및 기타 발생한 재보험수익	80,501,014	-	136,656,603	217,157,618
	소계(F)	(44,002,043)	-	11,031,650	(32,970,393)
기타	보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험 계정 대체	-	-	-	-
	보유하고 있는 재보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
	소계(G)	-	-	-	-
기말	자산인 보유하고 있는 재보험계약포트폴리오	-	-	-	-
	부채인 보유하고 있는 재보험계약포트폴리오	101,139,539	(1,457,373)	(53,687,731)	45,994,435
	재보험 계약 순자산(순부채)(A+B+C+D+E+F+G)	101,139,539	(1,457,373)	(53,687,731)	45,994,435

2) 전기말

(단위: 천원)

구분		잔여보장부채(자산)		발생사고부채(자산)	합계
		손실요소 제외	손실요소		
기초	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	-	-	-	-
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	92,867,043	(3,054,001)	(43,536,594)	46,276,447
	보험 계약 순부채(순자산)(A)	92,867,043	(3,054,001)	(43,536,594)	46,276,447
포괄손익계산서 관련 항목					
재보험수익	발생한 재보험금(보험요소) 및 기타 발생한 재보험수익	-	621,780	(149,420,915)	(148,799,134)
	발생사고요소와 관련된 이행현금흐름 변동분	-	-	84,575,623	84,575,623
	손실부담 수재보험계약으로 인한 손실회수요소의 전입	-	(4,553,583)	-	(4,553,583)
	소계(B)	-	(3,931,803)	(64,845,292)	(68,777,094)
재보험서비스비용	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법을 적용한 출재보험계약	24,936,150	-	30,091,424	55,027,574
	그 밖의 모든 출재보험계약	4,342,629	-	13,468,927	17,811,556
	소계(C)	29,278,779	-	43,560,351	72,839,129
투자요소 및 보험료 환급(D)		-	-	-	-
보험서비스결과(B+C+D)		29,278,779	(3,931,803)	(21,284,941)	4,062,035
재보험금융손익	보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	109,489	-	1,324	110,813
	당기손익	4,029,803	(25,755)	(990,150)	3,013,898
	기타포괄손익	(11,557,532)	-	(185,551)	(11,743,084)
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-
	소계(E)	(7,418,240)	(25,755)	(1,174,378)	(8,618,372)
총 포괄손익(B+C+D+E)		21,860,539	(3,957,557)	(22,459,319)	(4,556,337)
당기 현금흐름	보유하고 있는 재보험계약에 대해 지급한 재보험료	(116,669,376)	-	(95,125,947)	(211,795,323)
	발생한 재보험금 및 기타 발생한 재보험수익	78,804,613	-	112,510,960	191,315,573
	소계(F)	(37,864,763)	-	17,385,013	(20,479,750)
기타	보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험 계정 대체	-	-	-	-
	보유하고 있는 재보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
	소계(G)	-	-	-	-
기말	자산인 보유하고 있는 재보험계약포트폴리오	-	-	-	-
	부채인 보유하고 있는 재보험계약포트폴리오	76,862,819	(7,011,558)	(48,610,901)	21,240,360
	재보험 계약 순자산(순부채)(A+B+C+D+E+F+G)	76,862,819	(7,011,558)	(48,610,901)	21,240,360

12. 보험계약부채(자산)의 구성요소별 변동내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채(자산)의 구성요소별 변동내역은 다음과 같다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치(BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진(CSM)			합계	
			전환시점에 존재했던 보험계약 중 수정소급법 적용한 보험계약	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법 적용한 보험계약	그 밖의 모든 보험 계약		
기초	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(465,065,312)	74,820,210	-	326,003,162	56,017,705	(8,224,235)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(189,702,156)	31,818,825	-	77,650,048	97,459,401	17,226,119
	보험 계약 순부채(순자산)(A)	(654,767,467)	106,639,035	-	403,653,211	153,477,106	9,001,884
포괄손익계산서 관련 항목							
미래서비스와 관련된 변동분	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(364,920,120)	21,626,847	-	302,558,047	40,735,226	-
	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분의 후속손상 및 환입	-	-	-	(1,215,395)	(10,531,723)	(11,747,117)
	보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동분	-	-	-	-	-	-
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(68,751,705)	14,367,442	-	-	54,384,263	-
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 최초손상 효과	-	-	-	-	2,628,164	2,628,164
	경험조정	47	-	-	(47)	-	-
	소계(B)	(433,671,778)	35,994,289	-	301,342,605	87,215,931	(9,118,953)
현재서비스와 관련된 변동분	서비스의 이전을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 보험계약마진 금액	-	-	-	(25,042,057)	(10,720,823)	(35,762,881)
	미래 서비스 또는 과거서비스와 관련이 없는 비금융위험에 대한 위험조정의 변동분	-	2,040,343	-	-	-	2,040,343
	경험조정	181,863,974	-	-	-	-	181,863,974
	소계(C)	181,863,974	2,040,343	-	(25,042,057)	(10,720,823)	148,141,436
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고부채 이행현금흐름 추정치의 변동	(195,428,926)	(5,981,635)	-	-	-	(201,410,561)
	소계(D)	(195,428,926)	(5,981,635)	-	-	-	(201,410,561)
보험서비스결과(B+C+D)		(447,236,730)	32,052,997	-	276,300,548	76,495,108	(62,388,078)
보험금융손익	당기손익	(25,334,900)	-	-	12,339,832	7,877,992	(5,117,076)
	기타포괄손익	(26,798,833)	-	-	-	-	(26,798,833)
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-	-	-
	소계(E)	(52,133,734)	-	-	12,339,832	7,877,992	(31,915,910)
총 포괄손익(B+C+D+E)		(499,370,464)	32,052,997	-	288,640,379	84,373,100	(94,303,988)
당기 현금흐름	발행한 보험계약에 대해 수취한 보험료	525,265,430	-	-	-	-	525,265,430
	보험취득현금흐름	(5,992,332)	-	-	-	-	(5,992,332)
	발생한 보험금 및 기타 발생한 보험서비스비용	(458,196,535)	-	-	-	-	(458,196,535)
	소계(F)	61,076,563	-	-	-	-	61,076,563
기타	보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목(G)	-	-	-	-	-	-
기말	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(984,545,978)	116,740,017	-	604,157,165	226,446,493	(37,202,303)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(108,515,391)	21,952,014	-	88,136,425	11,403,713	12,976,762
	보험 계약 순부채(순자산)(A+B+C+D+E+F+G)	(1,093,061,368)	138,692,031	-	692,293,590	237,850,206	(24,225,541)

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치(BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진(CSM)			합계	
			전환시점에 존재했던 보험계약 중 수정소급법 적용한 보험계약	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법 적용한 보험계약	그 밖의 모든 보험 계약		
기초	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(261,233,519)	47,096,678	-	122,729,425	38,585,388	(52,822,029)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(75,127,292)	20,490,125	-	61,620,789	8,913,544	15,897,167
	보험 계약 순부채(순자산)(A)	(336,360,811)	67,586,803	-	184,350,214	47,498,932	(36,924,863)
포괄손익계산서 관련 항목							
미래서비스와 관련된 변동분	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(239,589,552)	24,082,543	-	229,646,062	(14,139,052)	-
	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분의 후속손상 및 환입	-	-	-	1,594,832	930,262	2,525,094
	보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동분	-	-	-	-	-	-
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(133,163,202)	18,720,392	-	-	114,442,811	-
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 최초손상 효과	-	-	-	-	6,168,326	6,168,326
	경험조정	217	-	-	(217)	-	-
	소계(B)	(372,752,537)	42,802,935	-	231,240,677	107,402,346	8,693,420
현재서비스와 관련된 변동분	서비스의 이전을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 보험계약마진 금액	-	-	-	(17,426,130)	(7,129,404)	(24,555,534)
	미래 서비스 또는 과거서비스와 관련이 없는 비금융위험에 대한 위험조정의 변동분	-	813,278	-	-	-	813,278
	경험조정	167,978,320	-	-	-	-	167,978,320
	소계(C)	167,978,320	813,278	-	(17,426,130)	(7,129,404)	144,236,063
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고부채 이행현금흐름 추정치의 변동	(164,781,240)	(4,563,980)	-	0	0	(169,345,220)
	소계(D)	(164,781,240)	(4,563,980)	-	0	0	(169,345,220)
보험서비스결과(B+C+D)		(369,555,457)	39,052,232	-	213,814,546	100,272,942	(16,415,737)
보험금융손익	당기손익	(16,563,678)	-	-	5,488,450	5,705,233	(5,369,995)
	기타포괄손익	26,119,460	-	-	-	-	26,119,460
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-	-	-
	소계(E)	9,555,782	-	-	5,488,450	5,705,233	20,749,465
총 포괄손익(B+C+D+E)		(359,999,675)	39,052,232	-	219,302,997	105,978,175	4,333,729
당기 현금흐름	발행한 보험계약에 대해 수취한 보험료	484,027,723	-	-	-	-	484,027,723
	보험취득현금흐름	(5,014,978)	-	-	-	-	(5,014,978)
	발생한 보험금 및 기타 발생한 보험서비스비용	(437,419,727)	-	-	-	-	(437,419,727)
	소계(F)	41,593,018	-	-	-	-	41,593,018
기타	보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목(G)	-	-	-	-	-	-
기말	자산인 발행한 보험계약포트폴리오	(465,065,312)	74,820,210	-	326,003,162	56,017,705	(8,224,235)
	부채인 발행한 보험계약포트폴리오	(189,702,156)	31,818,825	-	77,650,048	97,459,401	17,226,118
	보험 계약 순부채(순자산) (A+B+C+D+E+F+G)	(654,767,467)	106,639,035	-	403,653,211	153,477,106	9,001,883

13. 출재보험계약부채(자산)의 구성요소별 변동내역

당기말과 전기말 현재 출재보험계약부채(자산)의 구성요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정 (RA)	보험계약마진(CSM)			합계	
			전환시점에 존재했던 보험계약 중 수정소급법 적용한 보험계약	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법 적용한 보험계약	그 밖의 모든 보험 계약		
기초	자산인 발행한 재보험계약포트폴리오	-	-	-	-	-	
	부채인 발행한 재보험계약포트폴리오	349,014,519	(52,067,038)	-	(187,631,374)	(88,075,748)	21,240,359
	재보험 계약 순자산(순부채)(A)	349,014,519	(52,067,038)	-	(187,631,374)	(88,075,748)	21,240,359
포괄손익계산서 관련 항목							
미래서비스와 관련된 변동분	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	98,023,275	(7,723,890)	-	(85,784,249)	(4,515,137)	(1)
	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분의 후속손상 및 환입	-	-	-	607,697	5,435,555	6,043,252
	보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동분	-	-	-	-	-	-
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	43,470,064	(6,946,792)	-	-	(36,523,273)	(1)
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 최초손상 효과	-	-	-	-	(1,769,009)	(1,769,009)
	경험조정	(4)	-	-	4	-	-
	소계(B)	141,493,335	(14,670,682)	-	(85,176,548)	(37,371,864)	4,274,241
현재서비스와 관련된 변동분	서비스의 이전을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 보험계약마진 금액	-	-	-	9,538,718	5,737,809	15,276,527
	미래 서비스 또는 과거서비스와 관련이 없는 비금융위험에 대한 위험조정의 변동분	-	(652,513)	-	-	-	(652,513)
	경험조정	(96,203,685)	-	-	-	-	(96,203,685)
	소계(C)	(96,203,685)	(652,513)	-	9,538,718	5,737,809	(81,579,671)
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고부채 이행현금흐름 추정치의 변동	97,745,159	2,990,818	-	-	-	100,735,977
	소계(D)	97,745,159	2,990,818	-	-	-	100,735,977
	보험서비스결과(B+C+D)	143,034,809	(12,332,377)	-	(75,637,830)	(31,634,055)	23,430,547
보험금융손익	보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	311,837	-	-	-	-	311,837
	당기손익	13,035,585	-	-	(5,897,862)	(4,621,078)	2,516,645
	기타포괄손익	31,465,436	-	-	-	-	31,465,436
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-	-	-
	소계(E)	44,812,858	-	-	(5,897,862)	(4,621,078)	34,293,918
	총 포괄손익(B+C+D+E)	187,847,667	(12,332,377)	-	(81,535,692)	(36,255,133)	57,724,465
당기 현금흐름	보유하고 있는 재보험계약에 대해 지급한 재보험료	(250,128,010)	-	-	-	-	(250,128,010)
	보유하고 있는 재보험계약에서 회수한 보험금 등	217,157,618	-	-	-	-	217,157,618
	소계(F)	(32,970,392)	-	-	-	-	(32,970,392)
기타	보험계약의 순정비금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목(G)	-	-	-	-	-	-
기말	자산인 발행한 재보험계약포트폴리오	-	-	-	-	-	-
	부채인 발행한 재보험계약포트폴리오	503,891,794	(64,399,414)	-	(269,167,066)	(124,330,880)	45,994,434
	재보험 계약 순자산(순부채)(A+B+C+D+E+F+G)	503,891,794	(64,399,414)	-	(269,167,066)	(124,330,880)	45,994,434

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진(CSM)			합계	
			전환시점에 존재했던 보험계약 중 수정소급법 적용한 보험계약	전환 시점에 존재했던 보험계약 중 공정가치법 적용한 보험계약	그 밖의 모든 보험 계약		
기초	자산인 발행한 재보험계약포트폴리오	-	-	-	-	-	
	부채인 발행한 재보험계약포트폴리오	184,727,314	(32,807,985)	-	(77,667,287)	(27,975,595)	46,276,447
	재보험 계약 순자산(순부채)(A)	184,727,314	(32,807,985)	-	(77,667,287)	(27,975,595)	46,276,447
포괄손익계산서 관련 항목							
미래서비스와 관련된 변동분	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	119,213,292	(11,784,136)	-	(114,271,368)	6,842,211	-
	보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분의 후속손상 및 환입	-	-	-	(797,416)	(461,656)	(1,259,072)
	보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동분	-	-	-	-	-	-
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	72,456,064	(9,212,908)	-	-	(63,243,157)	-
	해당 기간에 처음 인식한 계약의 최초손상 효과	-	-	-	-	(3,294,511)	(3,294,511)
	경험조정	(226)	-	-	226	-	-
소계(B)	191,669,131	(20,997,044)	-	(115,068,558)	(60,157,112)	(4,553,583)	
현재서비스와 관련된 변동분	서비스의 이전을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 보험계약마진 금액	-	-	-	7,547,352	3,253,105	10,800,457
	미래 서비스 또는 과거서비스와 관련이 없는 비금융위험에 대한 위험조정의 변동분	-	(543,999)	-	-	-	(543,999)
	경험조정	(86,216,463)	-	-	-	-	(86,216,463)
	소계(C)	(86,216,463)	(543,999)	-	7,547,352	3,253,105	(75,960,005)
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고부채 이행현금흐름 추정치의 변동	82,293,633	2,281,990	-	-	-	84,575,623
	소계(D)	82,293,633	2,281,990	-	-	-	84,575,623
보험서비스결과(B+C+D)		187,746,301	(19,259,053)	-	(107,521,206)	(56,904,007)	4,062,035
보험금융손익	보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	110,813	-	-	-	-	110,813
	당기손익	8,652,924	-	-	(2,442,880)	(3,196,146)	3,013,898
	기타포괄손익	(11,743,084)	-	-	-	-	(11,743,084)
	환율차이로 인한 변동 효과	-	-	-	-	-	-
	소계(E)	(2,979,346)	-	-	(2,442,880)	(3,196,146)	(8,618,372)
총 포괄손익(B+C+D+E)		184,766,955	(19,259,053)	-	(109,964,086)	(60,100,153)	(4,556,337)
당기 현금흐름	보유하고 있는 재보험계약에 대해 지급한 재보험료	(211,795,323)	-	-	-	-	(211,795,323)
	보유하고 있는 재보험계약에서 회수한 보험금 등	191,315,573	-	-	-	-	191,315,573
	소계(F)	(20,479,750)	-	-	-	-	(20,479,750)
기타	보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목(G)	-	-	-	-	-	-
기말	자산인 발행한 재보험계약포트폴리오	-	-	-	-	-	-
	부채인 발행한 재보험계약포트폴리오	349,014,519	(52,067,038)	-	(187,631,374)	(88,075,748)	21,240,360
	재보험 계약 순자산(순부채) (A+B+C+D+E+F+G)	349,014,519	(52,067,038)	-	(187,631,374)	(88,075,748)	21,240,360

14. 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

당기와 전기의 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형				
			최선추정 부채	위험 조정	보험계약 마진		
장기손해	금리고정형	유배당사망	-	-	-		
		무배당사망	(147,253,378)	14,926,368	109,709,303		
		유배당건강	-	-	-		
		무배당건강	(923,663,322)	99,343,186	720,769,917		
		유배당상해	-	-	-		
		무배당상해	(279,981)	158,132	2,741,389		
		유배당질병	-	-	-		
		무배당질병	(148,773,911)	20,778,976	96,782,912		
		유배당재물	-	-	-		
		무배당재물	-	-	-		
		유배당연금저축	-	-	-		
		무배당연금저축	-	-	-		
		자산연계형 연금저축	-	-	-		
		유배당복합	-	-	-		
		무배당복합	-	-	-		
		유배당기타	-	-	-		
		무배당기타	-	-	-		
		기타	-	-	-		
		일반			(438,149)	64,478	140,277
		자동차			-	-	-
합계			(1,220,408,741)	135,271,140	930,143,798		

2) 전기말

(단위: 천원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형				
			최선추정 부채	위험 조정	보험계약 마진		
장기손해	금리고정형	유배당사망	-	-	-		
		무배당사망	(124,964,559)	15,010,119	100,404,344		
		유배당건강	-	-	-		
		무배당건강	(533,676,233)	73,140,803	382,020,867		
		유배당상해	-	-	-		
		무배당상해	(155,303)	165,760	2,474,257		
		유배당질병	-	-	-		
		무배당질병	(113,888,295)	15,002,238	72,212,089		
		유배당재물	-	-	-		
		무배당재물	-	-	-		
		유배당연금저축	-	-	-		
		무배당연금저축	-	-	-		
		자산연계형 연금저축	-	-	-		
		유배당복합	-	-	-		
		무배당복합	573,446	254	-		
		유배당기타	-	-	-		
		무배당기타	-	-	-		
		기타	-	-	-		
		일반			609,688	62,688	18,759
		자동차			-	-	-
합계			(771,501,256)	103,381,862	557,130,316		

15. 보험부채의 변동내역

(1) 계리적 가정에 따른 변동은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	장기수재잔여보장부채		
	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	(433,671,778)	35,994,289	388,558,536
신계약	(68,751,705)	14,367,442	54,384,263
신계약외 변동	(364,920,073)	21,626,847	334,174,273
가정변경효과	(310,074,063)	-	310,074,063
해지율 가정 변경	(194,459,912)	-	194,459,912
위험률 가정 변경	(15,499,961)	-	15,499,961
사업비율 가정 변경	(100,114,190)	-	100,114,190
기타가정 변경	-	-	-
물량차이 및 투자요소예실차 등	(54,846,010)	21,626,847	33,219,163
손실요소	-	-	(9,118,953)

2) 전기

(단위: 천원)

구분	장기수재잔여보장부채		
	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	(372,752,537)	42,802,935	338,643,023
신계약	(133,163,202)	18,720,392	114,442,811
신계약외 변동	(239,589,335)	24,082,543	224,200,212
가정변경효과	(155,118,051)	-	155,118,051
해지율 가정 변경	(117,763,635)	-	117,763,635
위험률 가정 변경	(36,347,800)	-	36,347,800
사업비율 가정 변경	(1,006,616)	-	1,006,616
기타가정 변경	-	-	-
물량차이 및 투자요소예실차 등	(84,471,284)	24,082,543	60,388,741
손실요소	-	-	8,693,420

(2) 당기와 전기의 포트폴리오별 보험계약 상각 예상금액은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
금리조정형 포트폴리오	무배당사망	3,866,134	3,803,391	3,735,284	3,668,464	3,598,925	3,533,172	3,471,362	3,412,212	3,354,207	3,296,504	15,582,780	13,953,257	11,978,161	9,827,825	22,827,625	109,709,303
	무배당건강	30,112,302	29,374,314	28,608,175	27,866,326	27,139,703	26,439,566	25,783,720	25,162,571	24,556,271	23,942,374	110,136,800	99,655,871	76,616,621	59,140,426	112,234,878	720,769,917
	무배당상해	173,483	166,340	159,092	151,566	143,607	135,145	126,142	116,538	106,272	96,353	322,656	240,165	200,073	162,023	442,933	2,741,389
	무배당질병	5,708,434	5,315,547	4,899,631	4,526,235	4,200,659	3,942,496	3,717,217	3,516,279	3,331,627	3,163,007	13,967,049	11,197,188	8,831,599	6,744,565	13,721,376	96,782,912
일반	6,540	6,396	6,249	6,099	5,948	5,796	5,644	5,488	5,328	5,162	23,112	18,406	13,831	9,665	16,614	140,277	
합계	39,866,883	38,665,988	37,408,431	36,218,690	35,088,842	34,056,175	33,104,085	32,213,088	31,353,705	30,502,400	140,032,397	119,064,887	97,640,285	75,684,504	149,243,426	930,143,798	

2) 전기

(단위: 천원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
금리조정형 포트폴리오	무배당사망	4,043,220	3,970,353	3,898,447	3,825,336	3,750,645	3,669,867	3,588,500	3,507,438	3,426,665	3,345,741	15,443,458	13,065,841	10,295,780	7,195,388	17,377,668	100,404,344
	무배당건강	17,611,991	17,021,647	16,438,533	15,879,274	15,338,251	14,813,585	14,307,619	13,836,129	13,390,270	12,953,430	58,385,921	48,404,583	38,864,898	29,585,804	55,178,934	382,020,867
	무배당상해	171,021	163,689	156,352	148,837	141,038	132,896	124,882	115,471	106,118	96,275	326,691	212,183	167,101	127,008	288,196	2,474,257
	무배당질병	4,174,274	3,926,191	3,694,348	3,481,228	3,296,105	3,129,115	2,970,297	2,824,789	2,697,529	2,582,466	11,231,804	8,588,896	6,476,648	4,704,772	8,423,629	72,212,089
일반	515	514	513	512	511	509	508	506	505	503	2,480	2,396	2,306	2,008	4,527	18,759	
합계	26,001,021	25,082,394	24,188,193	23,335,187	22,526,550	21,745,972	20,991,306	20,284,333	19,621,087	18,978,415	85,400,354	70,283,859	55,806,677	41,614,980	81,269,954	557,130,316	

16. 신계약인식효과

당기 및 전기 중 해당 기간에 최초로 인식한 보험계약 및 재보험계약 각각이 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진
		보험취득현금흐름 금액 외	보험취득현금흐름 금액			
해당 기간에 최초로 인식한 계약	손실부담계약 이외의 집합	760,789,064	15,839,739	(845,625,097)	11,983,866	57,012,428
	손실부담계약집합	148,181,628	3,685,456	(151,622,495)	2,383,576	-
소 계		908,970,692	19,525,195	(997,247,592)	14,367,442	57,012,428
보험계약의 이전으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
사업결합으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
합 계		908,970,692	19,525,195	(997,247,592)	14,367,442	57,012,428

(단위: 천원)

구분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진
		보험취득현금흐름 금액 외	보험취득현금흐름 금액			
해당 기간에 최초로 인식한 재보험계약	손실부담계약 이외의 집합	(443,452,999)	-	486,923,063	(6,946,792)	(38,292,281)
	손실부담계약집합	-	-	-	-	-
소 계		(443,452,999)	-	486,923,063	(6,946,792)	(38,292,281)
보험계약의 이전으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
사업결합으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
합 계		(443,452,999)	-	486,923,063	(6,946,792)	(38,292,281)

2) 전기

(단위: 천원)

구분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진
		손실요소 제외	손실요소			
해당 기간에 최초로 인식한 계약	손실부담계약 이외의 집합	452,466,687	6,429,216	(594,728,076)	15,221,036	120,611,136
	손실부담계약집합	178,111,708	3,913,849	(179,356,586)	3,499,355	-
소 계		630,578,395	10,343,065	(774,084,662)	18,720,391	120,611,136
보험계약의 이전으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
사업결합으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
합 계		630,578,395	10,343,065	(774,084,662)	18,720,391	120,611,136

(단위: 천원)

구 분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진
		손실요소 제외	손실요소			
해당 기간에 최초로 인식한 재보험계약	손실부담계약 이외의 집합	(305,591,657)	-	378,047,721	(9,212,908)	(66,537,668)
	손실부담계약집합	-	-	-	-	-
소 계		(305,591,657)	-	378,047,721	(9,212,908)	(66,537,668)
보험계약의 이전으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
사업결합으로 다른 기업으로부터 취득한 계약		-	-	-	-	-
합 계		(305,591,657)	-	378,047,721	(9,212,908)	(66,537,668)

17. 리스부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스료		
1년 이내	1,056,464	593,855
1년 초과 5년 이내	4,548,695	-
합 계	5,605,160	593,855

(2) 당기 및 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스의 총 현금유출액	822,286	746,231

(3) 리스와 관련하여 당기 및 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	774,811	703,114
리스부채에 대한 이자비용	38,624	28,237
단기리스 관련 비용	54,012	41,100
소액기초자산리스 관련 비용	4,746	4,424

18. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
복구총당부채	551,851	384,117
연차총당부채	1,603,211	1,334,498
합계	2,155,061	1,718,616

(2) 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	1,718,616	1,308,725
총당부채전입액	281,309	409,890
총당부채환입액	(393,415)	-
기타 (*)	548,552	-
기말금액	2,155,061	1,718,616

(*) 기타의 증가는 신규 사무실에 대한 임차시설물 계상액이 반영된 것입니다.

19. 영업기금

당 지점은 2005년 1월 6일에 본점인 RGA Reinsurance Company가 당 지점에 최초 영업기금으로 30억원을 납입하였으며, 지급여력비율 충족 목적으로 2008년 3월 21일과 2009년 12월 23일, 2010년 6월 28일과 2011년 6월 24일 본점인 RGA Reinsurance Company가 추가로 각각 300억원, 50억원, 40억원과 100억원을 납입하였습니다.

20. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금	25,318,461	25,318,461
대손준비금	13,106	13,788
처분전이익잉여금	219,439,118	184,158,081
합 계	244,770,685	209,490,330

(2) 대손준비금

1) 당기 및 전기 중 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
대손준비금 기적립액	13,788	12,398
대손준비금 적립(환입)예정액	(682)	1,390
대손준비금 잔액	13,106	13,788

2) 당기 및 전기 중 대손준비금 적립액과 대손준비금 적립후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	35,280,355	15,492,614
대손준비금 (적립)환입액	682	(1,390)
대손준비금 반영후 조정이익(주)	35,281,037	15,491,224

(주) 상기 대손준비금 적립후 순이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금(적립)환입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 비상위험준비금

1) 당기 및 전기 중 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
비상위험준비금 기적립액	25,318,461	25,318,461
비상위험준비금 적립예정액	-	-
비상위험준비금 잔액	25,318,461	25,318,461

2) 당기 및 전기 중 비상위험준비금 적립액과 비상위험준비금 적립후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	35,280,355	15,492,614
비상위험준비금 적립액	-	-
비상위험준비금 적립후 순이익(주)	35,280,355	15,492,614

(주) 상기 비상위험준비금 적립후 순이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 비상위험준비금 적립액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

21. 기타자본구성요소

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
공정가치측정금융상품평가손익	(2,550,614)	(6,491,948)
보험계약자산(부채)순금융손익	(75,394,373)	(102,193,206)
재보험계약자산(부채)순금융손익	17,895,697	49,361,133
기타포괄손익에 대한 법인세효과	13,390,991	13,223,324
합 계	(46,658,299)	(46,100,697)

(2) 당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	(46,100,697)	(40,639,015)
공정가치측정금융상품의 재평가로 인한 순평가차손익	3,941,334	7,542,122
보험계약자산(부채)의 재평가로 인한 순평가차손익	26,798,833	(26,119,460)
재보험계약자산(부채)의 재평가로 인한 순평가차손익	(31,465,436)	11,743,084
공정가치측정금융상품의 순평가차손익과 관련된 법인세 효과	(878,268)	(1,808,849)
보험계약자산(부채)의 순평가차손익과 관련된 법인세 효과	(5,965,921)	5,776,383
재보험계약자산(부채)의 순평가차손익과 관련된 법인세 효과	7,011,856	(2,594,962)
기말금액	(46,658,299)	(46,100,697)

22. 보험수익의 구성 내역

당기 및 전기 중 보험영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	보험영업수익의 세부 구분	수정소급법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	공정가치법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	그 밖의 보험계약에서 인식한 보험영업수익
잔여보장부채 의 변동과 관련된 금액	예상한 보험금 및 기타 예상되는 계약유지비	-	96,167,476	63,779,606
	위험조정액의 변동분	-	2,387,537	1,717,473
	해당 기간에 받은 서비스로 인해 당기손익으로 인식하는 보험계약마진 금액	-	25,042,057	10,720,823
	보험취득현금흐름 상각	-	65,706	1,915,606
	손실요소에 배분된 잔여보장부채 이행현금흐름의 후속적 변동분	-	(223,693)	(1,378,042)
	보험료 경험조정과 기타보험수익	-	3,497,116	(1,732,576)
합 계		-	126,936,199	75,022,890

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	보험영업수익의 세부 구분	수정소급법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	공정가치법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	그 밖의 보험계약에서 인식한 보험영업수익
잔여보장부채 의 변동과 관련된 금액	예상한 보험금 및 기타 예상되는 계약유지비	-	42,693,567	30,139,245
	위험조정액의 변동분	-	1,299,044	1,121,120
	해당 기간에 받은 서비스로 인해 당기손익으로 인식하는 보험계약마진 금액	-	9,538,718	5,737,809
	보험취득현금흐름 상각	-	(111,847)	(1,189,324)
	손실요소에 배분된 잔여보장부채 이행현금흐름의 후속적 변동분	-	3,237,531	(2,319,591)
	보험료 경험조정과 기타보험수익	-	(1,900,461)	884,386
합 계		-	54,756,552	34,373,645

23. 재보험비용의 구성 내역

당기 및 전기 중 재보험비용의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	재보험비용의 세부 구분	수정소급법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	공정가치법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	그 밖의 보험계약에서 인식한 보험영업수익
잔여보장자산 의 변동과 관련된 금액	재보험자로부터 회수한 재보험금(투자요소 제외) 등	-	42,693,567	30,139,245
	미래 서비스 또는 과거 서비스와 관련이 없는 비금융위험에 대한 위험조정액의 변동분	-	1,299,044	1,121,120
	손실회수요소에 배분된 잔여보장자산 이행현 금흐름의 후속적 변동분	-	9,538,718	5,737,809
	해당 기간에 받은 서비스로 인해 당기손익으 로 인식하는 보험계약마진 금액	-	(111,847)	(1,189,324)
	미래서비스와 무관한 재보험료의 경험조정	-	3,237,531	(2,319,591)
	미래서비스와 무관한 해당 기간에 회수될 것 으로 예상된 투자요소와 해당 기간에 회수된 실제 투자요소와의 차이	-	(1,900,461)	884,386
합 계		-	54,756,552	34,373,645

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	재보험비용의 세부 구분	수정소급법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	공정가치법을 적용한 보험계약에서 인식한 보험영업수익	그 밖의 보험계약에서 인식한 보험영업수익
잔여보장자산 의 변동과 관련된 금액	재보험자로부터 회수한 재보험금(투자요소 제외) 등	-	45,704,670	12,911,833
	미래 서비스 또는 과거 서비스와 관련이 없는 비금융위험에 대한 위험조정액의 변동분	-	1,430,260	612,484
	손실회수요소에 배분된 잔여보장자산 이행현 금흐름의 후속적 변동분	-	7,547,352	3,253,105
	해당 기간에 받은 서비스로 인해 당기손익으 로 인식하는 보험계약마진 금액	-	(139,192)	(482,588)
	미래서비스와 무관한 재보험료의 경험조정	-	5,831,015	805,743
	미래서비스와 무관한 해당 기간에 회수될 것 으로 예상된 투자요소와 해당 기간에 회수된 실제 투자요소와의 차이	-	(4,378,791)	(256,761)
합 계		-	55,995,314	16,843,816

24. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금및현금성자산	505,971	457,254
기타포괄손익측정금융자산	5,887,936	4,676,572
기타	67,947	66,310
합 계	6,461,854	5,200,136

25. 보험계약마진의 예상 상각 스케줄

보험계약마진의 예상되는 상각 시기는 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
발행한 보험계약	41,394,667	40,047,033	111,965,751	164,669,069	572,067,276	930,143,796
보유하고 있는 재보험계약	(17,354,840)	(16,784,736)	(46,922,813)	(68,944,746)	(243,490,811)	(393,497,946)
합 계	24,039,827	23,262,297	65,042,938	95,724,323	328,576,465	536,645,850

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
발행한 보험계약	26,092,723	25,160,403	70,199,306	101,676,918	334,000,967	557,130,317
보유하고 있는 재보험계약	(12,915,034)	(12,453,418)	(34,745,900)	(50,324,909)	(165,267,862)	(275,707,122)
합 계	13,177,689	12,706,985	35,453,406	51,352,009	168,733,105	281,423,195

26. 보험금융손익

당기와 전기의 보험금융손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분		금액
투자손익	이자손익	6,423,230
	기타 투자손익	(177,914)
	금융상품 거래 및 평가손익	-
	기타포괄손익으로 인식한 투자손익	3,941,334
	금융상품의 손상차손 및 손상차손 환입	-
	소 계(A)	10,186,650
보험금융손익	이자손익	5,132,826
	계약체결비 자산의 손상차손	-
	계약체결비 자산의 손상차손환입	-
	할인율 및 기타 금융가정의 변경 효과	26,783,084
	외환 효과	-
	직접 참가 특성이 있는 보험계약의 기초자산 공정가치 변동	-
	보험계약마진으로 조정하지 않는 기초자산의 공정가치 변동분 중 기업의 몫	-
	소 계(B)	31,915,910
재보험금융손익	이자손익	(2,526,207)
	재보험자 불이행위험 변동액	(311,837)
	할인율 및 기타 금융가정의 변경 효과	(31,465,436)
	기타	9,562
	소 계(C)	(34,293,918)
합계(A+B+C)		7,808,642
당기손익으로 인식한 금융손익(D)		8,549,660
기타포괄손익으로 인식한 금융손익(E)		(741,018)
합계(D+E)		7,808,642
보험계약	당기손익으로 인식한 금융손익	5,117,076
	기타포괄손익으로 인식한 금융손익	26,798,833
	합계	31,915,909
재보험계약	당기손익으로 인식한 금융손익	(2,828,482)
	기타포괄손익으로 인식한 금융손익	(31,465,436)
	합계	(34,293,918)

(2) 전기

(단위: 천원)

구분		금액
투자손익	이자손익	5,171,898
	기타 투자손익	(158,765)
	금융상품 거래 및 평가손익	-
	기타포괄손익으로 인식한 투자손익	7,542,122
	금융상품의 손상차손 및 손상차손 환입	-
	소 계(A)	12,555,255
보험금융손익	이자손익	5,369,995
	계약체결비 자산의 손상차손	-
	계약체결비 자산의 손상차손환입	-
	할인을 및 기타 금융가정의 변경 효과	(26,119,460)
	외환 효과	-
	직접 참가 특성이 있는 보험계약의 기초자산 공정가치 변동	-
	보험계약마진으로 조정하지 않는 기초자산의 공정가치 변동분 중 기업의 몫	-
	소 계(B)	(20,749,465)
재보험금융손익	이자손익	(3,013,898)
	재보험자 불이행위험 변동액	(110,813)
	할인을 및 기타 금융가정의 변경 효과	11,743,084
	기타	-
	소 계(C)	8,618,372
합계(A+B+C)		424,162
당기손익으로 인식한 금융손익(D)		7,258,417
기타포괄손익으로 인식한 금융손익(E)		(6,834,254)
합계(D+E)		424,162
보험계약	당기손익으로 인식한 금융손익	5,369,995
	기타포괄손익으로 인식한 금융손익	(26,119,460)
	합계	(20,749,465)
재보험계약	당기손익으로 인식한 금융손익	(3,124,711)
	기타포괄손익으로 인식한 금융손익	11,743,084
	합계	8,618,372

27. 주식기준보상

(1) 당기말 및 전기말 현재 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 주)

구 분	내 용		
약정유형	지배회사 주식부여		
종류	Performance Contingent Shares	Restricted Stock Units	Stock Appreciation Rights
부여수량	2,047	4,265	15,908
가득조건	부여시점 후 3년의 용역제공/비시장성과	부여시점 후 3년의 용역제공	부여시점 후 4년의 용역제공

(전기말)

(단위: 주)

구 분	내 용		
약정유형	지배회사 주식부여		
종류	Performance Contingent Shares	Restricted Stock Units	Stock Appreciation Rights
부여수량	2,128	4,478	15,108
가득조건	부여시점 후 3년의 용역제공/비시장성과	부여시점 후 3년의 용역제공	부여시점 후 4년의 용역제공

(2) 당기 및 전기 중 주식기준보상약정에 따른 부여수량의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 주)

부여일자	가득일자	기초	부여	행사	소멸	기말
2017-03-03	2020-12-31	1,981	-	-	-	1,981
2018-03-02	2021-12-31	1,760	-	-	-	1,760
2019-03-01	2022-12-31	2,068	-	-	-	2,068
2020-03-06	2023-12-31	4,167	-	-	-	4,167
2021-03-11	2023-12-31	1,953	-	1,860	93	-
2021-03-11	2024-12-31	1,829	-	-	-	1,829
2022-03-22	2024-12-31	2,507	-	-	77	2,507
2022-03-22	2025-12-31	2,164	-	-	-	2,164
2023-03-09	2025-12-31	2,146	-	-	-	2,146
2023-03-09	2026-12-31	1,139	-	-	-	1,139
2024-03-15	2026-12-31	-	1,624	-	-	1,624
2024-10-01	2027-09-30	-	35	-	-	35
2024-03-15	2026-12-31	-	800	-	-	800
합 계		21,714	2,459	1,860	93	22,220

(전기)

(단위: 주)

부여일자	가득일자	기초	부여	행사	소멸	기말
2017-03-03	2020-12-31	1,981	-	-	-	1,981
2018-03-02	2021-12-31	1,760	-	-	-	1,760
2019-03-01	2022-12-31	2,068	-	-	-	2,068
2020-03-06	2022-12-31	1,891	-	292	1,599	-
2020-03-06	2023-12-31	4,167	-	-	-	4,167
2021-03-11	2022-12-31	2,868	-	2,868	-	-
2021-03-11	2023-12-31	2,043	-	-	90	1,953
2021-03-11	2024-12-31	1,829	-	-	-	1,829
2022-03-22	2024-12-31	2,584	-	-	77	2,507
2022-03-22	2025-12-31	2,164	-	-	-	2,164
2023-03-09	2025-12-31	-	2,146	-	-	2,146
2023-03-09	2026-12-31	-	1,139	-	-	1,139
합 계		23,355	3,285	3,160	1,766	21,714

(3) 당기 및 전기 중 주식기준보상약정과 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
총보상원가		
종업원급여	614,004	247,991

(4) 당기말 및 전기말 현재 주식기준보상약정과 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
Performance Contingent Shares	699,878	368,010
Restricted Stock Units	1,042,784	684,017
Stock Appreciation Rights	709,481	552,225
합 계	2,452,143	1,604,252

28. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
영업외수익 :		
영업외잡이익	869,009	819,393
합 계	869,009	819,393
영업외비용 :		
유형자산처분손실	31	1,213
기부금	11,400	15,500
법인세추납액	-	414
외환차손	204	8,818
외화환산손실	233,888	9,242
합 계	245,522	35,187

29. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세비용		
당기법인세부담액	10,606,450	4,230,975
이연법인세비용		
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	(277,464)	(1,697,872)
자본에 직접 반영된 법인세비용	167,666	1,372,572
과거 법인세의 추납으로 인한 법인세비용	1,462,843	-
계속영업과 관련된 법인세비용	11,959,495	3,905,674

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	47,239,851	19,398,288
적용세율에 따른 법인세비용	10,912,406	4,481,005
조정사항		
비공제비용으로 인한 효과	29,766	39,913
최저한세 적용대상 공제감면세액	(20)	(20)
단계적 세율의 적용으로 인한 효과 등	(1,061,277)	(448,762)
기타	615,777	(166,461)
소 계	(415,754)	(575,330)
법인세비용	10,496,652	3,905,674

(3) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	반영 전	법인세효과	반영 후
공정가치측정금융상품평가손익	3,941,334	(878,268)	3,063,066
보험계약자산(부채)순금융손익	26,798,833	(5,965,921)	20,832,912
재보험계약자산(부채)순금융손익	(31,465,436)	7,011,856	(24,453,580)
합 계	(725,269)	167,667	(557,602)

(전기)

(단위: 천원)

구 분	반영 전	법인세효과	반영 후
공정가치측정금융상품평가손익	7,542,122	(1,808,849)	5,733,273
보험계약자산(부채)순금융손익	(26,119,460)	5,776,383	(20,343,077)
재보험계약자산(부채)순금융손익	11,743,084	(2,594,962)	9,148,121
합 계	(6,834,254)	1,372,572	(5,461,682)

(4) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익에 인식된 금액	기타포괄손익에 인식된 금액	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
공정가치측정금융상품 평가손익	1,447,055	-	(878,268)	568,787
공정가치측정금융상품 원가조정(상각액)	(259,418)	(304,140)	-	(563,558)
미수수익	(307,010)	144,982	-	(162,028)
선급비용	4,870	12,028	-	16,898
기타무형자산손상차손	134,115	60	-	134,175
임차점포시설물	(8,800)	(109,449)	-	(118,249)
사용권자산	(123,165)	(1,027,321)	-	(1,150,486)
리스부채	130,754	1,011,276	-	1,142,030
미지급비용	817,384	168,177	-	985,561
복구충당부채	85,620	37,443	-	123,063
비상위험준비금	(3,939,993)	(1,767)	-	(3,941,760)
미지급금	357,588	189,240	-	546,828
보험계약자산부채	22,778,866	-	(5,965,921)	16,812,945
재보험계약자산부채	(11,002,597)	-	7,011,856	(3,990,741)
IFRS17전환이익 과세이연	(23,921,915)	(10,732)	-	(23,932,647)
합 계	(13,806,646)	109,797	167,667	(13,529,181)

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익에 인식된 금액	기타포괄손익에 인식된 금액	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
공정가치측정금융상품 평가손익	3,255,904	-	(1,808,849)	1,447,055
공정가치측정금융상품 원가조정(상각액)	22,843	(282,261)	-	(259,418)
미수수익	(612,533)	305,523	-	(307,010)
선급비용	20,298	(15,428)	-	4,870
기타무형자산손상차손	139,590	(5,475)	-	134,115
임차점포시설물	(24,860)	16,060	-	(8,800)
사용권자산	(291,161)	167,996	-	(123,165)
리스부채	302,667	(171,913)	-	130,754
미지급비용	645,596	171,788	-	817,384
복구충당부채	86,594	(974)	-	85,620
비상위험준비금	(4,100,845)	160,852	-	(3,939,993)
미지급금	442,848	(85,260)	-	357,588
보험계약자산부채	17,002,482	-	5,776,383	22,778,866
재보험계약자산부채	(8,407,634)	-	(2,594,962)	(11,002,597)
IFRS17전환이익 과세이연	(23,986,308)	64,393	-	(23,921,915)
합 계	(15,504,518)	325,301	1,372,572	(13,806,645)

30. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당 지점의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
본점	RGA Reinsurance Company
기타특수관계자	RGA Reinsurance Company (Barbados)
기타특수관계자	RGA Global Reinsurance Company

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자의 명칭	재보험금수익		재보험료비용		주식기준보상비용		재보험정산서비스수익	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
RGA Reinsurance Company	-	-	-	-	614,004	247,991	-	-
RGA Global Reinsurance Company	-	-	-	-	-	-	31,994	-
RGA Reinsurance Company (Barbados)	229,245,774	176,335,593	263,254,739	208,542,158	-	-	-	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자의 명칭	상각후원가측정금융자산		상각후원가측정금융부채	
	당기말	전기말	당기말	전기말
RGA Reinsurance Company	-	-	2,452,143	1,604,252
RGA Global Reinsurance Company	35,193	-	-	-
RGA Reinsurance Company (Barbados)	54,755,635	49,451,198	68,804,211	62,481,246

(4) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	7,429,520	7,137,640
퇴직급여	691,507	647,154
합 계	8,121,027	7,784,795

31. 금융상품 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	228,768,870	9,223,607	-	237,992,477

(전기말)

(단위: 천원)

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	194,967,205	8,809,815	-	203,777,020

(2) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	상각후원가측정금융자산	3,436,375	3,436,375	4,157,087	4,157,087
금융부채	상각후원가측정금융부채	7,364,308	7,364,308	2,190,858	2,190,858

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하여 공정가치의 합리적인 근사치로 사용하였습니다.

32. 범주별 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	상각후원가 측정 금융부채	합 계
(금융자산)				
채무증권	-	237,992,477	-	237,992,477
기타수취채권	3,436,375	-	-	3,436,375
금융자산 합계	3,436,375	237,992,477	-	241,428,852
(금융부채)				
상각후원가 측정 금융부채	-	-	7,364,308	7,364,308
금융부채 합계	-	-	7,364,308	7,364,308

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	상각후원가 측정 금융부채	합 계
(금융자산)				
채무증권	-	203,777,020	-	203,777,020
기타수취채권	4,157,087	-	-	4,157,087
금융자산 합계	4,157,087	203,777,020	-	207,934,106
(금융부채)				
상각후원가 측정 금융부채	-	-	2,190,858	2,190,858
금융부채 합계	-	-	2,190,858	2,190,858

(2) 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자수익		이자비용	
	당기	전기	당기	전기
(금융자산)				
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	5,887,936	4,676,572		
합 계	5,887,936	4,676,572	-	-
(금융부채)				
상각후원가 측정 금융부채	-	-	38,624	28,237
합 계	-	-	38,624	28,237

33. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 당 지점의 비용 및 수익의 조정내역 및 영업활동으로 인한 자산 및부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
1. 손익조정사항	(34,982,336)	(14,744,962)
(1) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산:	280,547,327	249,591,903
보험서비스비용	139,571,012	147,530,948
재보험서비스비용	89,130,197	72,839,129
보험금융비용	23,821,431	14,299,487
재보험금융비용	14,905,632	9,868,179
감가상각비	1,108,308	1,108,168
복구총당부채전입액	12,597	10,868
유형자산처분손실	31	1,213
리스이자비용	38,624	28,237
법인세비용	11,959,495	3,905,674
(2) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감:	315,529,663	264,336,865
보험수익	201,959,090	163,946,685
재보험수익	65,699,647	68,777,094
보험금융수익	28,938,507	19,669,482
재보험금융수익	12,077,150	6,743,468
복구총당부채환입액	393,415	-
이자수익	6,461,854	5,200,136
2. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	29,563,579	21,516,006
보험계약부채의 변동	28,106,169	21,113,268
기타자산의 변동	(129,245)	(72,624)
기타금융부채의 변동	638,845	(304,575)
선급비용의 증감	116,867	110,985
선급금의 증감	-	77,174
미수금의 증감	(35,193)	-
총당부채의변동	268,713	399,023
기타부채의 변동	597,423	192,755

(2) 당기 및 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 투자활동거래와 비현금 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융자산평가손익	3,941,334	7,542,122
사용권 자산	1,923,828	666
임차점포시설물	162,175	-

(3) 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 은행 예치금을 포함하며 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

(4) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동		기말
			신규리스	상각액	
리스부채	586,606	(763,528)	5,259,508	38,624	5,121,210

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동		기말
			신규리스	상각액	
리스부채	1,304,599	(746,231)	-	28,237	586,606

34. 위험관리

(1) 위험관리

1) 위험관리 정책 및 절차

당 지점은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크 등 중요한 리스크의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 당 지점의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고, 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산 및 부채 관점에서 종합적으로 리스크를 관리하는 포트폴리오정책을 수립하여 운영하고 있습니다.

당 지점은 지점 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 리스크 한도를 설정하여 관리하며, 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

가. 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영 리스크를 중요한 리스크로 인식하며, 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성리스크는 재무리스크로, 운영 리스크는 비재무리스크로 분류하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

당 지점은 지급여력기준금액(보험업감독규정 제7-2조)에 의거 보험, 신용, 시장, 운영리스크 등 유형별 리스크에 대하여 금융감독원의 K-ICS(Korea-Insurance Capital Standard)기준 리스크량을 측정하며, 규제자본이 아닌 유동성리스크는 유동성비율을 관리 기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

다. 위험의 통제

회사의 리스크를 회피, 수용, 전가 또는 경감하기 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하며, 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(Contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 당 지점의 리스크와 관련한 중요 사안에 대해서는 위험관리위원회를 통해서 정기적으로 검토하고 있습니다.

라. 위험의 모니터링 및 보고

회사의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 주기별로 상시 모니터링하고 있고 이상징후 발견 시 위험관리위원회 및 사안에 따라 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본 적정성 평가 및 관리절차

당지점은 자본적정성을 평가하기 위하여 K-ICS 기준의 지급여력 비율을 산출하고 있습니다. 지급여력 비율은 요구자본 대비 가용자본의 비율을 의미하는 것으로, 보험 회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도입니다.

요구자본은 장기손해보험, 일반손해보험, 신용, 시장, 운영리스크에 분산효과를 고려하여 산출하며, K-ICS기준 순자산에 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

감독당국에서는 건전성감독기준 재무제표기준에 의한 지급여력비율100% 이상 유지를 의무화하고 있으며, 지급여력비율이100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력 비율별로 적기시정조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다.

경영개선권고 (100%~50%)	영업기금의 증액 또는 감액, 신규업무 진출 제한 등
경영개선요구 (50%~0%)	경영진 교체요구, 영업의 일부정지 등
경영개선명령 (0%미만)	영업양도, 계약이전 등

3) 위험관리 조직

가. 위험관리위원회

당 지점의 리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 경영진의 위임을 받아 경영전략과 부합하는 리스크관리 기본방침, 리스크에 기초한 당 지점의 주요 경영전략, 회사의 리스크 한도 등 리스크관리 관련 중요의사결정을 심의/의결하고 있습니다.

구성: 운영총괄임원을 포함하며 4명 이상의 부서장을 구성원으로 하여 리스크관리에 관한 중요한 사항을 심의/의결하고 있습니다.

활동내역: 당기 중 총 7회 개최되었으며, 심의의결사항 11건, 보고사항 6건, 총 17건을 처리하였습니다.

구분	내용
심의사항	<ul style="list-style-type: none"> - ORSA 유예 결정 - 분기별 KICS 산출의 적정성 - 반기별 위기상황분석 - 위험관리기준 개정 - 위험관리위원회규정 개정 - 위기상황분석 가이드라인 개정 - 중요성 판단기준 개정
보고사항	<ul style="list-style-type: none"> - 분기별 KICS 산출결과 보고 - 반기별 위기상황분석결과 보고

나. 실무 조직

위험관리 위원회를 보좌하는 리스크관리 실무 조직은 그 역할에 따라 총괄조직과 담당조직으로 구분하여 운영하고 있습니다.

총괄조직은 지급여력비율 산출 결과 검토 및 위험관리위원회에 보고, 위험관리기준 및 관련 리스크관리기준의 재/개정 등 위험관리현황을 전반적으로 총괄하는 부서로서 위험관리전담조직(Risk Support Team)으로 합니다.

담당조직은 총괄조직의 업무를 협조하는 유관부서들로 해당업무별에 나뉘어지며, 지급여력비율(현행추정부채, 위험마진, 각 위험액 등) 산출과 관련된 조직, 비보험계약의 자산 부채 및 위험액 산출과 관련한 조직 및 최적가정 산출 및 현금흐름모델을 운영하는 조직으로 구성되어 있습니다.

4) 위험관리체계 구축 활동

가. 규정체제

당 지점의 리스크관련 규정은 위험관리규정, 위험관리위원회 규정, K-ICS 운영기준, 재보험관리규정과 위기상황분석 가이드라인을 규정하여 관리하고 있습니다.

나. 한도설정관리

당 지점의 위험관리규정의 리스크한도관리 관련 조항에 허용한도 설정 시 고려사항, 유관부서 협의, 위험관리위원회의 심의 등을 규정화하여 운영하고 있으며, 리스크허용한도기준을 수립하여 정기적으로 분석·보고하여 자본적정성을 관리하고 있습니다.

다. 관리시스템

당 지점은 보험, 금리, 시장, 신용 등 개별 리스크별로 리스크측정시스템을 구축하여 개별리스크량을 산출하고 매분기 위험관리위원회에 보고하고 있으며, 전업재보험사로서 당지점의 가장 큰 리스크인 보험리스크 뿐만 아니라 금리 및 시장, 신용 리스크 등에 대해서도 주기적으로 모니터링 및 분석을 수행하고 있습니다.

(2) 보험위험

보험리스크란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 장기손해보험리스크와 일반손해보험리스크로 구분됩니다.

보험가격리스크란 보험료 산출 시 적용된 예정손해율(지급보험금/위험보험료)과 실제 발생손해율의 차이로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

준비금리스크란 사고로 인해 적립한 지급준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험을 의미합니다.

1) 측정 및 관리

가. 측정방법

보험위험은 생명장기손해보험위험과 일반손해보험위험으로 구분됩니다. 생명장기손해보험위험액은 사망위험, 장수위험, 장애질병위험, 장기재물기타위험, 해지위험, 사업비위험 및 대재해위험등 하위위험액을 측정 후 보험업감독업무시행칙에 따라 하위위험 간의 상관계수를 반영하여 합산하고 있습니다. 또한 일반손해보험위험은 보험가격위험 및 준비금위험에 대한 요구자본과 대재해위험에 대한 요구자본으로 구분하여 측정하며 감독원장이 제시한 상관계수를 적용하여 합산합니다. 보험가격 및 준비금위험액은 하위위험, 보장단위, 보장그룹, 지역의 순서로 합산하며, 합산시에는 보험업감독업무시행세칙에 따른 상관계수를 적용합니다.

나. 관리방법

당 지점은 매월 매분기 보험리스크 산출을 위한 기초 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 또한, 극단적 상황하에서의 보험리스크 수준 및 감내능력관리를 위해 정기적으로 Stress Test를 시행하고 있습니다.

2) 재보험 관련 위험

가. 관리방법

당 지점은 전업재보험사로서 수재 보험의 적절한 위험 분산을 위해 재보험위험관리 전략을 수립 및 시행하고 있습니다.

재보험위험관리전략은 지점의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

- 1.재보험거래의 목적
- 2.적정위험보유 한도 설정, 재보험 출재계획 및 재보험 위험전가 평가내역
- 3.재보험 수재 계획
- 4.재보험업무의 적정성에 대한 점검 방법
- 5.재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(security) 평가기준
- 6.재보험 관련 신용리스크 분산 방안
7. 재보험 유동성 관리방안

재보험위험관리전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 재보험위험관리전략을 변경하는 경우 위험관리위원회의 심의를 거치도록 하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

3) 위험노출 현황

① 장기손해보험 및 생명보험

장기손해보험위험 및 생명보험은 잔여보장부채에 노출되어 있으며 보험계약 및 재보험계약을 대상으로 합니다.

당기말의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	원수보험계약(A)	수재보험계약(B)	출재보험계약(C)	계(A+B-C)
생명사망(무배당)	-	(132,327,011)	-	(132,327,011)
생명사망(유배당)	-	-	-	-
생명건강(무배당)	-	(824,320,136)	-	(824,320,136)
생명건강(유배당)	-	-	-	-
생명복합(무배당)	-	-	-	-
생명복합(유배당)	-	-	-	-
장기상해(무배당)	-	(121,848)	-	(121,848)
장기상해(유배당)	-	-	-	-
장기질병(무배당)	-	(127,994,935)	(493,180,111)	365,185,176
장기질병(유배당)	-	-	-	-
합계	-	(1,084,763,931)	(493,180,111)	(591,583,819)

전기말의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	원수보험계약(A)	수재보험계약(B)	출재보험계약(C)	계(A+B-C)
생명사망(무배당)	-	(109,954,441)	-	(109,954,441)
생명사망(유배당)	-	-	-	-
생명건강(무배당)	-	(460,535,430)	-	(460,535,430)
생명건강(유배당)	-	-	-	-
생명복합(무배당)	-	573,700	-	573,700
생명복합(유배당)	-	-	-	-
장기상해(무배당)	-	10,457	-	10,457
장기상해(유배당)	-	-	-	-
장기질병(무배당)	-	(98,886,057)	(345,558,382)	246,672,325
장기질병(유배당)	-	-	-	-
합계	-	(668,791,770)	(345,558,382)	(323,233,388)

② 일반손해보험

일반손해보험위험은 잔여보장부채 및 발생사고부채에 노출되어 있으며, 보험계약 및 재보험계약을 대상으로 합니다.

당기말의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	원수보험계약(A)	수재보험계약(B)	출재보험계약(C)	계(A+B-C)
잔여보장부채	-	(373,671)	-	(373,671)
화재	-	-	-	-
해상	-	-	-	-
자동차	-	-	-	-
보증	-	-	-	-
기술	-	-	-	-
근로자재해보상	-	-	-	-
책임	-	-	-	-
상해	-	(6,391)	-	(6,391)
질병	-	-	-	-
종합	-	(367,280)	-	(367,280)
해외	-	-	-	-
발생사고부채	-	46,312	-	46,312
화재	-	-	-	-
해상	-	-	-	-
자동차	-	-	-	-
보증	-	-	-	-
기술	-	-	-	-
근로자재해보상	-	-	-	-
책임	-	-	-	-
상해	-	296	-	296
질병	-	-	-	-
종합	-	46,017	-	46,017
해외	-	-	-	-
합계	-	(327,359)	-	(327,359)

전기말의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	원수보험계약(A)	수재보험계약(B)	출재보험계약(C)	계(A+B-C)
잔여보장부채	-	672,376	-	672,376
화재	-	-	-	-
해상	-	-	-	-
자동차	-	-	-	-
보증	-	-	-	-
기술	-	-	-	-
근로자재해보상	-	-	-	-
책임	-	-	-	-
상해	-	(11,459)	-	(11,459)
질병	-	-	-	-
종합	-	683,836	-	683,836
해외	-	-	-	-
발생사고부채	-	5,830	-	5,830
화재	-	-	-	-
해상	-	-	-	-
자동차	-	-	-	-
보증	-	-	-	-
기술	-	-	-	-
근로자재해보상	-	-	-	-
책임	-	-	-	-
상해	-	1,384	-	1,384
질병	-	-	-	-
종합	-	4,446	-	4,446
해외	-	-	-	-
합계	-	678,206	-	678,206

4) 보험위험의 집중도

당 지점은 국외 보험계약 인수내역이 존재하지 않습니다.

5) 보험계약에서 발생하는 신용위험

보험계약에서 발생하는 신용위험이란 거래상대방인 재보험자의 신용등급 하락이나 채무불이행 등으로 인해 계약 의무를 이행하지 못하게 되는 경제적 손실을 의미합니다. 당 지점은 내부 검토를 통해 S&P기준 BBB+ 이상의 등급 또는 A.M.Best 기준 A- 이상의 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 선정하여 거래하고 있습니다.

① 재보험자 군별 출재보험계약자산

재보험자의 신용등급별 출재보험계약자산 금액은 다음과 같습니다. 출재보험계약자산은 잔여보장요소와 발생사고요소의 합계로 구성됩니다.

② 재보험 신용위험 집중도

보고기간말 현재 재보험자의 수는 총 1개이며, 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율	신용등급
RGA Reinsurance Company (Barbados) Ltd.	100%	AA-

6) 보험위험의 민감도분석

당 지점은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하고, 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	가정변경	기준금액		변동금액		이익 및 자본 영향 (세전)	
		이행현금흐름	보험계약마진	이행현금흐름	보험계약마진	당기손익	기타포괄손익
사망률	3.27% 증가	(1,085,137,601)	930,143,796	25,095,501	(24,962,622)	(132,879)	-
장해질병(정액보상)	3.40% 증가			108,287,429	(97,429,345)	(10,858,083)	-
장해질병(실손보상)	2.62% 증가			-	-	-	-
장기재물기타	4.19% 증가			5,969,206	(5,916,037)	(53,169)	-
해지율(상승)	9.16% 증가			(65,798,727)	65,309,288	(10,560)	-
해지율(하락)	9.16% 감소			6,913,977	(6,730,890)	(183,086)	-
사업비(수준)	2.62% 증가						
사업비(인플레이션)	0.26%p						

7) 보험계약에서 발생하는 유동성 위험

당 지점은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하는 등 보험금 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 자금부족 해소를 위한 고금리자금 조달 및 보유자산 매각 등에 따른 손실을 입을 수 있는 위험을 관리하기 위하여 보험기간이 1년 이상인 장기보험에 대하여 잔존만기를 모니터링하고 있습니다.

당 지점의 수재 및 출재 보험계약의 할인되지 않은 순현금흐름에 대한 시기별 분석은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과 ~ 4년 이하	4년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
수재보험계약	(45,356,803)	(53,422,812)	(51,051,614)	(49,768,759)	(47,006,282)	(2,240,871,319)	(2,487,477,589)
출재보험계약	26,206,122	24,842,073	23,291,627	22,588,454	21,194,174	1,006,124,421	1,124,246,871

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과 ~ 4년 이하	4년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
수재보험계약	(40,890,841)	(43,062,984)	(41,807,425)	(39,332,578)	(38,564,284)	(1,422,199,073)	(1,625,857,186)
출재보험계약	23,171,428	22,213,743	21,451,105	20,191,269	19,798,452	722,991,892	829,817,888

(3) 신용위험

신용위험이란 자산 운용에 있어 거래상대방의 채무불이행 혹은 신용등급의 악화 등으로 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받을 수 없어 경제적 손실이 발생하는 위험으로, 신용위험은 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있습니다.

예상손실이란 신용위험 노출자산의 신용악화 시 발생할 수 있는 손실가능금액에 대한 기댓값으로 부도율, 회수율 등의 변수로 산출되며 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 당 지점은 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

당기말 및 전기말 현재 신용위험액에 노출된 금융자산의 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금성자산	58,006,788	57,273,572
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	237,992,477	203,777,020
상각후원가측정금융자산	3,436,375	4,157,087
소 계	299,435,640	265,207,679
난외약정	-	-
합 계	299,435,640	265,207,679

1) 측정 및 관리

가. 측정방법

당 지점은 신용리스크 측정을 위하여 표준모형(K-ICS) 사용합니다. 표준모형은 금융감독원 신지급여력제도에 따른 신용위험액을 산출합니다.

나. 관리방법

당 지점은 매일 신용리스크 산출 대상자산의 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 익스포져 및 신용리스크 한도를 설정하여 관리합니다.

2) 유가증권의 신용등급별 현황

당기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 내역은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	합계
AAA	-	237,992,477	-	237,992,477
AA+~AA-	-	-	-	-
A+~A-	-	-	-	-
BBB-미만	-	-	-	-
무위험	-	-	-	-
합 계	-	237,992,477	-	237,992,477

나. 전기말

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	합계
AAA	-	203,777,020	-	203,777,020
AA+~AA-	-	-	-	-
A+~A-	-	-	-	-
BBB-미만	-	-	-	-
무위험	-	-	-	-
합 계	-	203,777,020	-	203,777,020

(5) 시장위험

1) 금리위험의 측정 및 관리

가. 측정방법

당 지점은 K-ICS기준에 따라 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하고 있습니다. 익스포저는 금리 변동에 직·간접 영향을 받는 모든 자산과 부채를 대상으로 합니다.

금리위험은 금리기간구조에 충격시나리오 적용한 후 순자산가치(자산-부채)의 변화량으로 측정합니다.

매월 금리위험 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검합니다. 자산 및 부채 듀레이션 갭을 위험관리위원회에서 리스크관리지표로 승인받아 가이드라인 내에서 관리하고 있습니다. 또한, 해당시점의 금리수준을 점검하고, 자산 및 부채의 듀레이션, 금리VaR 등을 산출 및 분석하여 관리합니다.

보고기간말 현재 금리위험에 노출된 주요 자산(채권)과 부채(장기 최선추정부채 및 장기위험조정)의 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<금리부부채>	(591,583,819)	(323,233,388)
장기 최선추정부채 및 위험조정	(591,583,819)	(323,233,388)
<금리부자산>	237,992,477	203,777,020
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	237,992,477	203,777,020
합 계	(353,591,342)	(119,456,368)

2) 시장위험(금리위험 제외) 측정 및 관리

가. 측정방법

당 지점의 주식, 외환, 부동산위험 측정을 위하여 K-ICS표준모형을 사용합니다. K-ICS표준모형은 금융감독원 신지급여력제도에 따른 시장위험액을 산출합니다.

나. 관리방법

당 지점은 시장리스크량을 측정하고, 익스포져 한도, 손실 한도 등을 설정 및 관리합니다.

보고기간 말 민감도 분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	법인세비용차감전이익	기타포괄손익누계액
금리 + 100 basis point	-	(28,010,949)
금리 - 100 basis point	-	34,588,467
주식가격 + 10%	-	-
주식가격 - 10%	-	-
환율 + 10%	(335,215)	-
환율 - 10%	155,214	-
부동산가치 + 10%	-	-
부동산가치 - 10%	-	-

(6) 유동성위험

유동성위험이란 자금의 운용과 조달의 기간 또는 금액 불일치, 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 경제적 손실이 발생하는 위험을 말합니다.

지점은 유동성 비율을 통해 유동성리스크를 관리하고 있습니다.

유동성 비율이란 직전 1년간 월평균 지급보험금의 3개월분 금액 대비 잔존만기 3개월이하 유동자산의 비율로 유동자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표입니다.

또한, 당 지점은 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산을 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있습니다.